

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA  
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA ÚČETNICTVÍ

Analýza ekonomických, daňových a účetních dopadů při změně fyzické osoby  
na spol. s r.o.

Analysis of Economic, Tax and Account Impacts in the Change from Individual to  
Limited Liability Company

Student: Bc. Jana Janků

Vedoucí diplomové práce: Ing. Lenka Halouzková Ph.D.

Ostrava 2010

## **ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE**

### **Prohlášení**

*Mistopřísežně prohlašuji, že jsem celou práci, včetně doplnění všech příloh, vypracovala samostatně.*

V Ostravě dne 30.4.2010

.....

Podpis

## **Poděkování**

*Na tomto místě bych chtěla poděkovat především své vedoucí diplomové práce paní Lence Halouzkové, že se mnou měla dostatek trpělivosti, aby mi pomohla dovést tuto práci ke zdárnému konci. Také bych ráda poděkovala své rodině a příteli, že mě po celou dobu studia podporovali.*

## Obsah

1.	Úvod.....	6
2.	Teoretické aspekty podnikání fyzické osoby vs. společnosti s ručením omezeným.....	7
2.1	Právní aspekty podnikání fyzických osob.....	9
2.2	Právní aspekty podnikání společnosti s ručením omezeným.....	12
2.3	Účetní aspekty podnikání fyzických osob.....	16
2.3.1	Daňová evidence.....	17
2.3.2	Účetnictví fyzických osob.....	18
2.3.3	Přechod z daňové evidence na účetnictví.....	20
2.4	Účetní aspekty podnikání společnosti s ručením omezeným.....	21
2.5	Daňové aspekty podnikání fyzických osob.....	22
2.5.1	Odvody sociálního a zdravotního pojištění.....	24
2.6	Daňové aspekty podnikání společnosti s ručením omezeným.....	27
2.6.1	Odvody sociálního a zdravotního pojištění za zaměstnance.....	29
3.	Návrh metodiky při hodnocení ekonomické výhodnosti přechodu z fyzické osoby na společnost s ručením omezeným.....	30
3.1	Analýza rozvahy, výkazu zisku a ztráty, index IN05.....	31
3.1.1	Analýza daňové evidence.....	34
3.2	Zhodnocení daňové zátěže.....	35
3.3	Forma přeměny.....	38
3.4	Časové hledisko.....	41
4.	Praktický příklad provedení přeměny fyzické osoby na společnost s ručením omezeným.....	43
4.1	Analýza účetních výkazů.....	44
4.2	Daňové zatížení poplatníka.....	48
4.3	Volba formy přeměny.....	50
4.3.1	Založení společnosti peněžitými vklady s následným převedením aktiv fyzické osoby na společnost s ručením omezeným.....	50
4.3.2	Založení společnosti a následný prodej podniku.....	54
4.3.3	Založení společnosti vkladem podniku.....	56
5.	Závěr.....	58
	Seznam použité literatury.....	61
	Seznam zkratk.....	
	Prohlášení o využití výsledků diplomové práce.....	
	Seznam příloh.....	

# 1. Úvod

*"Kapitalismus je typický nerovnoměrným rozdělením bohatství,  
socialismus rovnoměrným rozdělením bídy."*

*Winston Churchill*

S účinností od 1. ledna 2008 přinesl zákon č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů, mnoho změn ve zdanění fyzických osob. Příkladem uvedu jednotnou sazbu daně, nemožnost daňově uplatnit zaplacené sociální a zdravotní pojištění podnikatele – fyzické osoby, prodloužení odpisování u osobních automobilů, zrušení minimálního základu daně, zdanění zaměstnanců ze superhrubé mzdy, změny v daňovém řešení finančního leasingu, zrušení společného zdanění manželů a mnoho dalších změn. V myslích mnoha podnikatelů, fyzických osob, vyvstala myšlenka, zda je stále výhodné podnikat jako fyzická osoba a jestli by nebylo za současných podmínek lepší uvažovat o změně právní formy podnikání. Jakou právní formu podnikání zvolit? Zajisté takovou, která by nejvíce typem odpovídala stylu podnikání fyzické osoby, kterou by mohla založit jediná osoba, která by kladla co nejmenší kapitálové nároky a zároveň aby z typu této společnosti plynuly výhody spojené s podnikáním právnických osob, například omezenost ručení majetkem. Kapitálovou společností s těmito vlastnostmi je společnost s ručením omezeným. Ve své praxi jsem se setkala s otázkami, jaké jsou rozdíly v podnikání fyzické osoby a společnosti s ručením omezeným, kdy je vhodné změnit formu podnikání a zejména jak by tato změna probíhala.

*Cílem diplomové práce je zpracování návrhu metodiky pro hodnocení ekonomické výhodnosti přechodu podnikání z fyzické osoby na společnost s ručením omezeným.*

Teoretická část práce se zabývá aspekty podnikání fyzické osoby vs. společnosti s ručením omezeným a návrhem metodiky při hodnocení ekonomické výhodnosti přechodu z fyzické osoby na společnost s ručením omezeným; praktická část řeší reálný příklad provedení hodnocení a přeměny fyzické osoby na s.r.o.

Při své práci použiji několik metod, a to zejména metodu analýzy, syntézy, dále metodu srovnání a dedukce.

## 2. Teoretické aspekty podnikání fyzické osoby vs. společnosti s ručením omezeným

Obchodní zákoník<sup>1</sup> (dále jen „OZ“), je hlavním pramenem, v němž je upraveno postavení podnikatelů, obchodní závazkové vztahy a některé jiné vztahy s podnikáním související. Než se začnu věnovat jednotlivým aspektům podnikání fyzických osob (dále jen „FO“) a společnosti s ručením omezeným (dále „s.r.o.“), vysvětlím základní pojmy, s nimiž budu dále pracovat.

Účastníky občanskoprávních vztahů jsou jak FO, tak právnické osoby (dále jen „PO“). Základní vymezení těchto subjektů se nachází v Občanském zákoníku<sup>2</sup> (dále jen „ObZ“).

*Podnikatelem*<sup>3</sup> je:

- a. osoba zapsaná v obchodním rejstříku,
- b. osoba, která podniká na základě živnostenského oprávnění,
- c. osoba, která podniká na základě jiného než živnostenského oprávnění podle zvláštních právních předpisů,
- d. osoba, která provozuje zemědělskou výrobu a je zapsána do evidence podle zvláštního předpisu.

*Podnikáním* se rozumí soustavná činnost prováděná samostatně podnikatelem vlastním jménem a na vlastní odpovědnost za účelem dosažení zisku. V zákoně o ochraně hospodářské soutěže<sup>4</sup> je uvedeno, že zisku by mělo být dosahováno takovou formou, která nepoškozuje zájmy ostatních subjektů vyskytujících se na trhu. Jak již bylo uvedeno, cílem podnikání je dosažení zisku, a to zisku v takové výši, která umožní dlouhodobé působení na trhu.

Jednou z podmínek, která zajistí dlouhodobost dosahování zisku, je mimo jiné správná volba typu právní formy podnikání. Určení vhodného typu právní formy zvýší šance na to, že podnikatel zbytečně neproinvestovává prostředky udržováním kapitálově náročnějšího typu společnosti (s.r.o. či akciová společnost) nebo naopak neudrží jednodušší typ společnosti,

---

<sup>1</sup> Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník

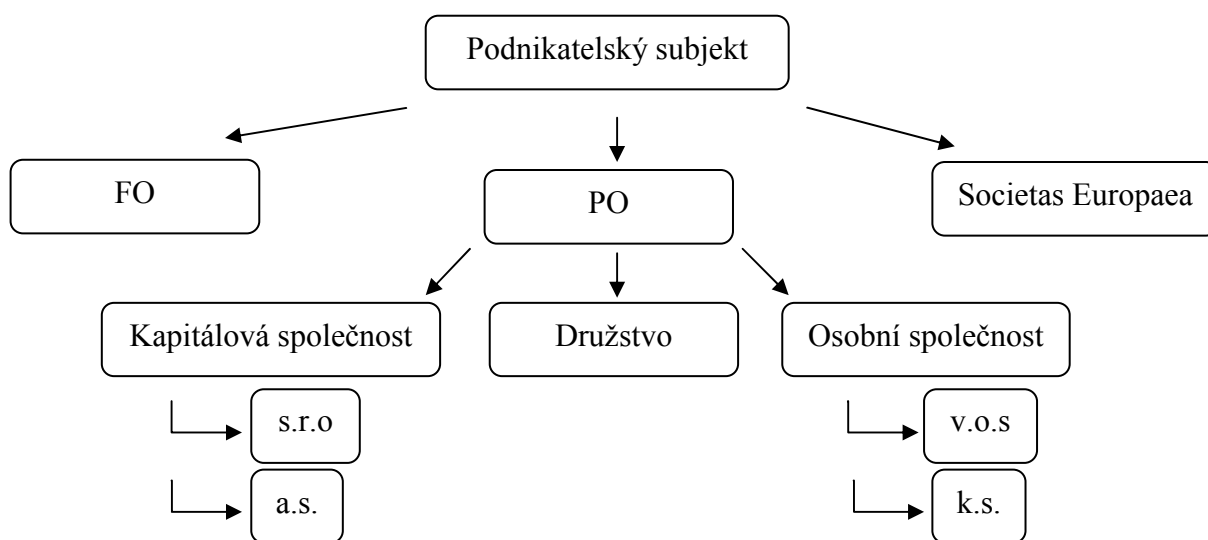
<sup>2</sup> Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, vymezení FO a PO viz §7-20a ObZ

<sup>3</sup> Dle §2 odst. 2 OZ

<sup>4</sup> Zákon č. 143/2001 Sb., o ochraně hospodářské soutěže

kteřý je sice méně kapitálově náročný, ale neposkytuje podnikateli úplný přehled o podnikání, brzdí jeho rozvoj a vystavuje ho rizikům spojeným s ručením za závazky společnosti. V následujícím schématu jsou vykresleny všechny typy podnikatelských subjektů, které mohou působit v České republice.

Schéma 2.1 Vymezení podnikatelských subjektů v České republice



Zdroj: Vlastní návrh schématu

*Podnikání* FO je upraveno v Živnostenském zákoně<sup>5</sup>, vymezení jednotlivých typů PO lze nalézt v OZ<sup>6</sup>. Zvláštním případem je Societas Europaea (Evropská společnost). Jedná se o novější formu podnikání, jejímž účelem je usnadnit volný pohyb kapitálu v rámci Evropské unie (dále jen „EU“) a zároveň sjednotit právní formy obchodních společností v EU. Způsoby jejího založení jsou omezené. Nařízení o evropské společnosti<sup>7</sup> specifikuje formu subjektů, kteří smějí evropskou společnost založit.

Dalšími důležitými pojmy, se kterými budu dále pracovat, jsou podnik a obchodní jmění. *Podnikem*<sup>8</sup> se rozumí soubor hmotných, jakož i osobních a nehmotných složek podnikání. Součástí podniku jsou věci, práva a jiné majetkové hodnoty, které patří podnikateli a slouží k provozování podniku. *Obchodní majetek*<sup>9</sup> FO je soubor věcí, pohledávek a jiných práv a

<sup>5</sup> Zákon č. 455/1991 Sb., živnostenský zákon

<sup>6</sup> Vymezení typů PO viz. §56-260 OZ

<sup>7</sup> Nařízení 2157/2001, o evropské společnosti

<sup>8</sup> Dle §5 OZ

<sup>9</sup> Definice obchodního majetku FO viz. §6 OZ



penězi ocenitelných jiných hodnot, které patří podnikateli a slouží nebo jsou určeny k podnikání. U PO je obchodním majetkem veškerý majetek patřící PO.

Každá FO a PO musí vést účetnictví, za specifických podmínek mohou některé FO vést daňovou evidenci<sup>10</sup> (dále jen „DE“) či uplatňovat výdaje procentem z příjmu. V dalším textu se budu účetnictví jednotlivých subjektů věnovat podrobněji.

Optimální zdanění příjmů FO a PO je jednou z klíčových otázek, které mají zpravidla zásadní vliv na chování podnikatelských subjektů. V době, kdy se podnikatelé přímo potýkají s důsledky ekonomické krize, již není žádný prostor pro nadbytečné plýtvání finančních prostředků a je tedy pochopitelná snaha o optimalizaci všech aspektů, mající vliv na podnikání. Druhotná platební neschopnost, snížené objemy zakázek, tvrdý konkurenční boj, vysoké daňové zatížení (včetně příspěvků na sociální zabezpečení, nemocenské a důchodové pojištění a veřejné zdravotní pojištění), to vše vede k snahám o nalezení nejvýhodnějšího modelu zdanění. Proto podnikatelé hledají legální formy snížení daňového břemene a spekulují o různých změnách v nastavení účetnictví, což by je v době ekonomického růstu vůbec nemuselo nenapadnout. Základními prameny, kde hledat inspiraci pro optimalizaci výsledků podnikání, jsou:

- zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu,
- zákon č. 100/1988 Sb., o sociálním zabezpečení,
- zákon č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění,
- zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění,
- zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění.

V dalším textu se již budu věnovat jednotlivým aspektům podnikání FO a s.r.o.

## **2.1 Právní aspekty podnikání fyzických osob**

Základním pramenem pro podnikání FO je Živnostenský zákon (dále jen „ZZ“). Podle tohoto zákona může FO s bydlištěm na území České republiky provozovat živnost, tj. podnikat na základě živnostenského oprávnění. Bydlištěm se rozumí trvalý pobyt<sup>11</sup>. Kromě bydliště na

---

<sup>10</sup> Daňová evidence příjmů a výdajů, majetku a závazků, viz. §7b ZDP

<sup>11</sup> Viz. §5 ZZ

území České republiky je vyžadováno splnění všeobecných a podmínek, v ojedinělých případech je vyžadováno *Státní povolení k provozování živnosti*<sup>12</sup> (dále jen „SPPZ“).

*Všeobecnými podmínkami* pro provozování živnosti FO jsou:

- dosažení věku 18 let,
- způsobilost k právním úkonům,
- bezúhonnost.

*Zvláštními podmínkami* jsou odborná či jiná způsobilost, pokud je zákon vyžaduje.

Podle toho, zda může být živnost provozována bez SPPZ či pouze s tímto povolením, rozlišujeme živnosti na:

- ohlašovací, tyto smějí být provozovány na základě ohlášení,
- koncesované, které smějí být provozovány na základě koncese.

Výčet jednotlivých ohlašovacích živností je uveden v Přílohách<sup>13</sup> ZZ, základní rozdělení ohlašovacích živností dle §19 ZZ je následující:

- živnosti řemeslné (odborná způsobilost uvedená v §21-22 ZZ),
- živnosti vázané (odborná způsobilost uvedená v Příloze č. 2 ZZ),
- živnosti volné.

Živnostenské oprávnění vzniká FO dnem ohlášení živnosti u ohlašovacích živností a dnem nabytí právní moci rozhodnutí o udělení SPPZ. Pokud chce FO provozovat ohlašovací živnost, je povinna toto ohlásit živnostenskému úřadu, a to u kteréhokoliv obecního živnostenského úřadu. Místně příslušný je ten úřad, kterému bylo ohlášení doručeno jako prvnímu (viz. §71 ZZ). Ohlášení živnosti má určité zákonné náležitosti (viz. §45 odst. 2 ZZ), které musí být splněny. S ohlášením živnosti na živnostenském úřadu může FO zároveň:

- podat přihlášku k daňové registraci,
- oznámit zahájení samostatné výdělečné činnosti,
- podat přihlášku k důchodovému a nemocenskému pojištění,
- oznámit vznik volného pracovního místa nebo jeho obsazení,

---

<sup>12</sup> Státní povolení k provozování živnosti je tzv. koncesní listina. Podmínky k získání koncesní listiny jsou uvedeny v §66 ZZ.

<sup>13</sup> Příloha č. 1, 2, 4 ZZ

- podat oznámení podle zákona o veřejném zdravotním pojištění.

Ohlášení živnosti nebo žádost o koncesi se předkládá na tiskopise vydaném Ministerstvem průmyslu a obchodu. Pokud FO využije možnosti podat další oznámení a přihlášky zároveň s ohlášením živnosti, má živnostenský úřad povinnost předat všechny údaje příslušným orgánům do 5 pracovních dnů. Splnil-li ohlašovatel všechny podmínky stanovené zákonem, provede živnostenský úřad zápis do živnostenského rejstříku do 5 dnů ode dne doručení ohlášení a vydá podnikateli výpis. Tímto výpisem podnikatel prokazuje své živnostenské oprávnění. V případě živnosti, ke které je potřeba doložit SPPZ se postup vydání oprávnění řídí odlišnými ustanoveními (dle §50-56 ZZ). Podnikatel vykovávající koncesovanou činnost se prokazuje pravomocným rozhodnutím o udělení koncese. Specifickým rysem podnikání FO je, že živnostenské oprávnění nemůže být přeneseno na jinou osobu vzhledem k tomu, že živnost je činnost provozována samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku (dle §2 ZZ).

Kromě ohlášení živnosti a registrace na příslušných úřadech, má podnikatel další povinnosti (ostatní povinnosti FO jsou uvedeny v §31 ZZ). Patří sem například povinnost podnikatele viditelně označit provozovnu jménem, příjmením a identifikačním číslem, pokud se objekt provozovny liší od bydliště podnikatele. *Provozovnou* se rozumí prostor, v němž je živnost provozována, například i automat nebo obdobné zařízení sloužící k prodeji zboží či služeb a mobilní provozovna (viz. §17 ZZ).

Podnikatel, kterému se nedaří naplňovat jím stanovené cíle, zejména dosahování zisku, má možnost své podnikání přerušit či ukončit, tj. zrušit živnostenské oprávnění. Mohou však nastat situace, kdy živnostenské oprávnění zanikne automaticky, nebo je živnostenský úřad na základě určitých skutečností zruší.

Živnostenské oprávnění FO automaticky zaniká:

- smrtí podnikatele (nepokračují-li v živnosti dědicové, správce dědictví, insolvenční správce; nejpozději však uplynutím zákonné lhůty, která je uvedena v §13 odst. 4 ZZ),
- uplynutím doby, pokud bylo živnostenské oprávnění omezeno na dobu určitou,
- výmazem zahraniční osoby nebo jejího předmětu podnikání z obchodního rejstříku,
- stanoví-li tak zvláštní předpis,

- rozhodnutím živnostenského úřadu o zrušení živnostenského oprávnění.

Živnostenský úřad zruší živnostenské oprávnění, jestliže:

- podnikatel nesplňuje všeobecné podmínky provozování živnosti<sup>14</sup>,
- nastanou specifické překážky (dle §8 ZZ),
- podnikatel o to požádá,
- zápis do živnostenského rejstříku na základě ohlášení byl proveden v rozporu se zákonem.

## **2.2 Právní aspekty podnikání společnosti s ručením omezeným**

Společnost s ručením omezeným je historicky nejmladší formou obchodní společnosti, poprvé se objevila v Německu v roce 1892. V Rakousko-Uherské právní úpravě se vyskytuje od roku 1906 jako „společnost s ručením obmezeným“, tato úprava u nás přetrvává do roku 1949. Od 1. května 1990 je obnovena tuzemská právní úprava s.r.o. novelou Hospodářského zákoníku<sup>15</sup>, od roku 1992 je s.r.o. samostatně upravena v OZ. Významnou novelou byla tzv. harmonizační novela<sup>16</sup>, jejímž účelem bylo sjednocení OZ s předpisy Evropské unie. Další významné změny přinesla tzv. technická novela<sup>17</sup> a novelizace OZ<sup>18</sup> k 1.7.2005 (viz. [1]). V současné době lze obecnou i specifickou úpravu s.r.o. nalézt v několika paragrafech<sup>19</sup> OZ.

Společnost s ručením omezeným je *kapitálovou obchodní společností*, jejíž základní kapitál je tvořen vklady společníků a jejíž společníci ručí za závazky společnosti, dokud nebylo zapsáno splacení vkladů do obchodního rejstříku. Společnost může být založena jednou či více osobami, nejvíce však padesáti společníky<sup>20</sup>. Společnost odpovídá za porušení svých závazků celým svým majetkem.

Povinně vytvářený základní kapitál je od 1.1.2001 v minimální výši 200 000 Kč<sup>21</sup>. Před podáním návrhu na zápis společnosti do obchodního rejstříku, která je založena jen jedním

<sup>14</sup> Všeobecné podmínky provozování živnosti dle §6 odst. 1 písmeno b), c) a §6a odst. 3 ZZ

<sup>15</sup> Zákon č. 103/1990 Sb., kterým se mění a doplňuje hospodářský zákon

<sup>16</sup> Harmonizační novela č. 370/2000 Sb.

<sup>17</sup> Technická novela č. 501/2001 Sb.

<sup>18</sup> Zákon č. 216/2005 Sb., který novelizoval Obchodní zákoník včetně sbírky listin (§27-38) a procesních pravidel.

<sup>19</sup> Obecná úprava s.r.o. §56-75b OZ, specifická úprava s.r.o. §105-153 OZ

<sup>20</sup> Podrobněji v §105 odst. 2 OZ

<sup>21</sup> Minimální výše vkladu viz. §108 OZ. Obchodní společnosti vzniklé před 1.1.2001 měly povinnou minimální výši základního kapitálu ve výši 100 000 Kč; tyto společnosti nemusely navyšovat základní kapitál na hranici stanovenou k 1.1.2001

společníkem, musí být splacena celá částka základního kapitálu. Pokud jde o společnost založenou dvěma a více společníky, musí být splacen celý nepeněžitý vklad, každý ze společníků musí uhradit alespoň 30% svého peněžitého vkladu a součet splacených peněžitých vkladů a nepeněžitých vkladů musí činit nejméně 100 000 Kč (dle §111 OZ). Má-li být základní kapitál splacen nepeněžitým vkladem, musí být jeho hodnota a přesná specifikace uvedena ve společenské smlouvě (dle §109 odst. 3 OZ) nebo písemném prohlášení o zvýšení vkladu nebo v prohlášení o převzetí vkladu. Společníci mají povinnost splatit vklad ve lhůtě stanovené společenskou smlouvou, nejpozději však do pěti let od vzniku společnosti (tato povinnost platí i při přijetí závazku ke zvýšení vkladu). Pokud tuto povinnost nesplní, vystavují se riziku sankcionování ze strany společnosti, výše úroku z prodlení je 20% z nesplacené částky (dle §113 odst. 2 OZ).

V průběhu života společnosti může být z různých důvodů podán návrh na zvýšení základního kapitálu peněžitým vkladem. Zvýšení základního kapitálu je možné tehdy, pokud jsou zcela splaceny dosavadní peněžité vklady. Před podáním návrhu o zvýšení základního kapitálu musí být splaceno nejméně 30% této hodnoty nebo musí být uzavřena smlouva o započtení (dle §145 OZ). Zvýšení základního kapitálu nepeněžitým vkladem je možné již před splacením peněžitých vkladů (dle §142 OZ). Snížení základního kapitálu je možné maximálně na úroveň minimální výše základního kapitálu (dle §108 OZ). Změna základního kapitálu je účinná ke dni zápisu nové výše základního kapitálu do obchodního rejstříku (dle §145 OZ).

Ted' už je zřejmá výše, možnosti úhrady i navyšování a snižování základního kapitálu. Jaký je ale jeho význam? Proč je základní kapitál ve společnosti důležitý?

Význam základního kapitálu pro společníka (viz. [1]):

- majetkový závazek společníka – povinnost poskytnout majetkové hodnoty ve výši základního kapitálu,
- majetkové riziko společníka - toto riziko lze vyjádřit výší vkladu každého společníka,
- pokud společník splatil svůj vklad, zaniká jeho povinnost financovat případné ztráty společnosti,
- pokud společník svůj vklad nesplatil, má závazek ve výši nesplaceného vkladu bez ohledu na to, jaké ztráty společnost dosáhla.

Všechny činnosti, které se odehrávají ve společnosti, podléhají kontrole a řízení; toto se provádí pomocí volených orgánů společnosti, které jsou uvedeny a popsány v §125-140 OZ. Každý z nich má svou specifickou funkci. V následujícím textu uvedu tyto orgány a důvod existence ve společnosti.

*Valná hromada* (viz. §125-131 OZ) je nejvyšším orgánem společnosti a má velmi širokou působnost. Mezi její povinnosti patří schválení jednání učiněných jménem společnosti před jejím vznikem, schvalování závěrky (řádné, mimořádné, konsolidované, mezitímní), rozdělování zisku a úhrada ztráty, schvalování stanov, schvalování rozhodnutí o zvýšení či snížení základního kapitálu, jmenování (odvolávání a odměňování) jednatelů, členů dozorčí rady, likvidátora, vyloučení společníků a další povinnosti, které stanoví společenská smlouva. Pokud není ve společenské smlouvě uvedeno jinak, uděluje a odvolává prokuru. Jsou-li přítomni společníci, kteří mají alespoň polovinu všech hlasů, je valná hromada usnášeníschopná, přičemž jeden hlas je roven jednomu tisíci korun vkladu (nestanoví-li společenská smlouva jinak). Valná hromada se schází *minimálně jednou v roce*. Požádat o svolání valné hromady mohou společníci, jejichž vklady tvoří alespoň 10% základního kapitálu. Valnou hromadu řídí předseda, kterého volí právě valná hromada. Do zvolení předsedy řídí valnou hromadu jednatel či určený společník. Jednatel má povinnost pořídit zápis z jednání valné hromady a zaslat je všem společníkům. Proti rozhodnutí valné hromady se může odvolat každý společník, jednatel, likvidátor, insolvenční správce či člen dozorčí rady, toto odvolání se podává k soudu (dle §131 OZ).

Dalším, neméně důležitým, orgánem společnosti je *dozorčí rada*. Činnost dozorčí rady upravena v §137-140 OZ. Zřizována je tehdy, pokud to stanoví společenská smlouva či zvláštní zákon. Dozorčí rada má povinnost dohlížet na činnost jednatelů, nahlížet do obchodních a účetních knih a jiných dokladů a provádět jejich kontrolu, přezkoumávat a kontrolovat účetní závěrku (řádnou, mimořádnou, konsolidovanou, mezitímní), podávat návrhy na rozdělení zisku a úhradu ztráty. Zprávy o provedených kontrolách podává valné hromadě jedenkrát ročně, není-li ve společenské smlouvě stanoveno jinak. Jak již bylo uvedeno, členové dozorčí rady jsou jmenováni valnou hromadou, členem dozorčí rady nemůže být za žádných okolností jednatel. Dozorčí rada musí mít nejméně 3 členy, na členy se vztahuje zákaz konkurence (dle §136 OZ).

*Jednatel společnosti* (dle §133-135 OZ) je statutárním orgánem. Jednatelů může být ve společnosti i více, každý z nich má právo jednat jménem společnosti samostatně, nestanoví-li společenská smlouva jinak. Jednatel společnosti je volen valnou hromadou, je to buď společník společnosti nebo jiná fyzická osoba. Mezi povinnosti jednatelů patří zajistit řádné vedení předepsané evidence a účetnictví, vést seznam společníků a informační povinnost. Společnost zpravidla s jednatelem uzavírá smluvní vztah, a to smlouvu o výkonu funkce. Písemná *smlouva o výkonu funkce* obsahuje obdobná ustanovení jako mandátní smlouva. Činnost statutárního orgánu nelze vykonávat v pracovním poměru podle zákoníku práce. Od 1. 1. 2009 již nejsou jednatelé společnosti s ručením omezením nemocensky pojištěni. Jednatel je účasten pouze na důchodovém pojištění a to jen v kalendářním měsíci, ve kterém přijem, který se započítává do vyměřovacího základu pro stanovení pojistného, přesáhl částku 5 900 Kč<sup>22</sup>.

Základním orgánem společnosti je *společník*, ten může pro společnost pracovat na základě *pracovně-právního* vztahu. Společník stejně jako zaměstnanec pobírá mzdu, která je zdaňována jako příjem ze závislé činnosti (dle §6 odst. 1 písmeno a) ZDP) a podléhá odvodům sociálního a zdravotního pojištění. Sjednání pracovně-právního vztahu je výhodné zejména tehdy, pokud společník nemá někde mimo společnost příjmy ze závislé činnosti či podnikání; pokud by nebyl zaměstnán ani v této společnosti, přišel by o daňové výhody (uplatnění odčitatelných položek, slev na dani). Mzda společníka je daňovým nákladem společnosti, účtování má stejnou logiku jako účtování mezd zaměstnanců. Společník může často zastávat ve společnosti roli jednatele. Funkce jednatele nemůže být vykonávána v pracovně-právním vztahu, tedy na základě pracovní smlouvy.

Stejně jako v podnikatelské činnosti FO mohou i u společnosti s ručením omezeným nastat skutečnosti, kdy je vhodné ukončit její činnost. Společnost zaniká dnem výmazu z obchodního rejstříku<sup>23</sup>. Zániku předchází její zrušení, a to zrušení s likvidací nebo bez likvidace.

---

<sup>22</sup> Dle §5 odst. 1 zákona č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku nezaměstnanosti

<sup>23</sup> Viz. §68 OZ, důvody pro zrušení společnosti viz. §68 odst. 3 písmeno a) až f), dále v §151 písmeno a) a b)

## 2.3 Účetní aspekty podnikání fyzických osob

Základním pramenem, ze kterého lze čerpat informace o daňové evidenci a účetnictví FO, je Obchodní zákoník, Zákon o dani z příjmu, Zákon o účetnictví a dále České účetní standardy<sup>24</sup> (dále jen „ČÚS“).

Fyzické osoby mají na výběr z dvou systémů vedení záznamů o svém podnikání. Jedná se o *daňovou evidenci* a *účetnictví*. Základní povinnost všech podnikatelů vést účetnictví je zakotvena v OZ. FO, které mají povinnost vést účetnictví, jsou uvedeny v ZoÚ<sup>25</sup>, tyto osoby se nazývají *účetní jednotky*. Jedná se o tyto osoby:

- FO, které jsou jako podnikatelé zapsány v obchodním rejstříku,
- ostatní FO, které jsou podnikateli, pokud jejich obrat podle Zákona o DPH<sup>26</sup> (dále jen „ZodPH“), včetně plnění osvobozených od této daně, jež nejsou součástí obratu, v rámci jejich podnikatelské činnosti přesáhl za bezprostředně předcházející kalendářní rok částku 25 000 000 Kč, a to od prvního dne kalendářního roku,
- ostatní FO, které vedou účetnictví na základě svého rozhodnutí,
- ostatní FO, které jsou podnikateli a jsou účastníky sdružení bez právní subjektivity podle zvláštního právního předpisu,
- ostatní FO, kterým povinnost vedení účetnictví ukládá zvláštní právní předpis.

Osoby, kterým vedení účetnictví neukládá zákon, mohou libovolně měnit způsob vedení záznamů o podnikání (z daňové evidence na účetnictví a naopak), každá tato změna je však spojena s nemalým množstvím administrativních úkonů, které mají dopad nejen na vedení účetnictví, ale i na stanovení základu daně, proto by tyto změny měly probíhat po důkladném zvážení všech dopadů, zejména daňových.

FO má povinnost zapsat se do obchodního rejstříku<sup>27</sup> jestliže:

- výše jejich výnosů nebo příjmů (bez DPH) dosáhla v průměru za dvě po sobě bezprostředně následující účetní období částku 120.000.000 Kč,
- provozuje živnost průmyslovým způsobem,
- tak stanoví zvláštní právní předpis.

---

<sup>24</sup> Vyhláška č. 500/2002 Sb., české účetní standardy

<sup>25</sup> Viz. §1 odst. 2 písmeno d), e), f), g), h) ZoÚ

<sup>26</sup> Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty

<sup>27</sup> Povinnost zapsat se do obchodního rejstříku viz. §34 odst. 1 a 2 OZ



Roční obrat FO se stanoví dle ustanovení ZoDPH<sup>28</sup>.

### 2.3.1 Daňová evidence

Daňovou evidenci mohou bez problémů vést všichni drobní podnikatelé (FO) nezapsaní v obchodním rejstříku s ročním obratem pod 25 mil. korun. *Daňová evidence*<sup>29</sup> zajišťuje zjištění základu daně z příjmů a obsahuje údaje o:

- příjmech a výdajích v členění potřebném pro zjištění základ daně,
- majetku a závazcích.

Žádný paragraf ZDP neurčuje, jak přesně má daňová evidence vypadat, dává poplatníkovi pouze základní informace o tom, co daňová evidence příjmů a výdajů zjišťuje, jakým způsobem je oceněn majetek a závazky, a dále je zde zmínka o povinnosti provádět inventarizaci a archivaci.

Prakticky tedy záleží na poplatníkovi, jakou formu daňové evidenci vede. V zákoně nejsou předepsány knihy majetku, závazků, peněžní deník, pokladní kniha ani karty majetku. Podnikatel může použít některý z účetních či ekonomických programů, nebo celou daňovou evidenci vést bez problémů v tabulkovém procesoru. Musí však dbát na to, že na základě daňové evidences bude finančnímu úřadu dokazovat, že v daňovém přiznání uvedl všechny daňové příjmy a výdaje ve skutečné výši, tzn. že daňová evidence musí splňovat nezbytné náležitosti dané zákonem o dani z příjmu.

FO nemusí údaje o příjmech a výdajích uskutečňovat zásadně v časovém sledu, jak k nim dochází, nesmí však opomenout ustanovení Zákona o správě daní a poplatků<sup>30</sup> (dále jen „ZoSDP“), kde jsou stanoveny specifické záznamní povinnosti, a to:

- daňový subjekt, který v rámci své podnikatelské nebo jiné samostatné výdělečné činnosti přijímá nebo vydává platby v hotovosti, je povinen vést průběžně evidenci plateb, pokud nezaznamenává údaje o těchto platbách v jiné evidenci stanovené zákonem,

---

<sup>28</sup> Dle §6 odst. 2 písmeno a) až c) ZoDPH

<sup>29</sup> Definice daňové evidences uvedena v §7b ZDP

<sup>30</sup> Viz. §39 odst. 1 a odst. 3 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků

- správce daně může uložit daňovému subjektu, aby kromě evidence stanovené obecně závaznými právními předpisy vedl zvláštní záznamy, potřebné pro správné stanovení daňového základu a daně.

Pro daňovou evidenci dále platí ustanovení zákona o inventarizaci a archivaci, k poslednímu dni zdaňovacího období se provádí inventarizace (zjištění skutečného stavu zásob, hmotného majetku, pohledávek a závazků). Podnikatel má povinnost uchovávat daňovou evidenci za všechna zdaňovací období, pro která neskončila lhůta pro vyměření daně. Daňovou evidenci nepovedou v žádném případě ty osoby, které jsou účetní jednotkou. (viz. [5])

### 2.3.2 Účetnictví fyzických osob

FO, které nemohou vést daňovou evidenci, musí vést účetnictví dle ZoÚ. Účetnictvím rozumíme uzavřenou a vnitřně uspořádanou soustavu informací, pomocí níž se v peněžním vyjádření měří a hodnotí hospodářská činnost účetní jednotky. *Účetní jednotka*, tj. subjekt, který má ze zákona povinnost vést účetnictví, účtuje o stavu a pohybu majetku a jiných aktiv, závazků a jiných pasiv, dále o nákladech a výnosech a o výsledku hospodaření. V zákoně o účetnictví nalezneme popis základních skutečností, a to zejména:

- definice účetní jednotky,
- definice předmětu účetnictví a účetního období,
- stanoví základních povinností při vedení účetnictví a při používání účetních metod včetně pokut za nedodržení povinností stanovených zákonem o účetnictví,
- stanoví pravidel pro oceňování jak v průběhu účetního období, tak i k rozvahovému,
- definice účetních knih (jejich otevírání a uzavírání), definice účetních dokladů,
- definice směrné účtové osnovy,
- stanovení základních požadavků na obsah účetní závěrky a jejího zveřejňování.

FO, které jsou účetními jednotkami a nemají povinný audit, mohou vést účetnictví ve zjednodušeném rozsahu<sup>31</sup>, tzn.:

- sestavují účtový rozvrh, v němž mohou uvést syntetické účty pouze na úrovni účtových skupin,
- mohou spojit účtování v deníku s účtováním v hlavní knize,

---

<sup>31</sup> Účetnictví ve zjednodušeném rozsahu viz. §9 odst. 5 ZoÚ

- účetní jednotky nemusí používat zásadu opatrnosti – u odpisů nemusí uplatňovat účetní, ale pouze daňové odpisy, které však musí být zaúčtovány, aby mohly být uplatněny jako daňový výdaj,
- nepoužijí ustanovení zákona o účetnictví týkající se rezerv a opravných položek, s výjimkou zákonných rezerv a zákonných opravných položek uvedených v zákoně o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů,
- sestavují účetní závěrku v rozsahu stanoveném (pro jednotlivé skupiny účetních jednotek) prováděcím právním předpisem.

*Účetní závěrka* je nedílnou součástí účetnictví, je sestavována každoročně a tvoří ji:

- rozvaha,
- výkaz zisku a ztráty,
- příloha (případně přehled o peněžních tocích a přehled o změnách vlastního kapitálu).

Vedení účetnictví není jen zákonnou povinností, ale slouží zejména jako informační zdroj pro podnikatele, je důkazním prostředkem při vedení sporů, poskytuje informace pro efektivní řízení podniku, zajišťuje informace pro daňové účely (daň z příjmu, daň z přidané hodnoty, atd.), umožňuje kontrolu majetku podnikatele a způsoby hospodaření s ním.

Účetní jednotky, FO, jsou povinny *ověřovat účetní závěrku auditorem*, pokud ke konci rozvahového dne účetního období, za nějž se účetní závěrka (sestavená dle §18 odst. 3 ZoÚ) ověřuje, a účetního období bezprostředně předcházejícího, překročily nebo již dosáhly alespoň dvou ze tří kritérií<sup>32</sup>:

- aktiva celkem více než 40 000 000 Kč (aktivem se rozumí úhrn zjištěný z rozvahy v ocenění neupraveném o položky rezerv, opravných položek, odpisů majetku),
- roční úhrn čistého obratu více než 80 000 000 Kč (ročním úhrnem čistého obratu se rozumí výše výnosů snížená o prodejní slevy a dělená počtem započatých měsíců, po které trvalo účetní období, a vynásobená dvanácti),
- průměrný přepočtený stav zaměstnanců v průběhu účetního období více než 50, zjištěný způsobem stanoveným na základě zvláštního právního předpisu.

S provedením auditu se váží i povinnosti zveřejňování účetní závěrky (dle §21a ZoÚ).

---

<sup>32</sup> Kritéria definována v §20 odst. 1 písmeno a) ZoÚ

Bližší informace o principech a aspektech účetnictví lze nalézt viz. [2], ke specifickým částem účetnictví, které budu potřebovat v praktické části své práce, se budu věnovat až přímo při aplikaci.

### 2.3.3 Přejít z daňové evidence na účetnictví

Zásadní rozlišení daňové evidence a účetnictví je zejména ve vymezení okamžiku, ke kterému dochází k zaznamenání účetní transakce.

Obecně mohou nastat dvě možnosti:

- a) rozhodující pro zaznamenání transakcí je pohyb peněz (příjem, výdaj),
- b) rozhodující je okamžik, kdy operace nastala (bez ohledu na to, zda je spojena s příjmem nebo výdajem peněz).

Daňová evidence podnikatelů je založena na první z uvedených možností, kdy rozhodující pro zaznamenání transakce je tzv. „*peněžní báze*“. Daňová evidence nezná pojem náklady ani výnosy, ale pracuje pouze s příjmy a výdaji.

Účetnictví bylo založeno na druhé možnosti a tento způsob je uplatňován až do současnosti. Hovoříme o tzv. „*akruální bázi*“ (hodnotové). Zjednodušeně můžeme říci, že účtujeme ve věcné a časové souvislosti, účtujeme o nákladech a výnosech.

ČÚS (v §61b) pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, stanovuje metodu přechodu z daňové evidence na účetnictví. Podle této metody FO vedoucí daňovou evidenci, které se staly účetní jednotkou, zjistí v záznamech daňové evidence stavy jednotlivých složek majetku a závazků, případně rezerv, oceňovacích rozdílů k úplatně nabytému majetku a u finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku neuplatněnou část výdajů ke dni předcházejícímu první den účetního období, v němž jim vznikla povinnost zahájit vedení účetnictví. Jednotlivé složky majetku a závazků se ocení podle ZoÚ<sup>33</sup>. Jednotlivé kroky při přechodu z daňové evidence na účetnictví:

- sestavení zahajovací rozvahy,
- sestavení účtového rozvrhu,
- vytvoření interních účetních směrnic. (viz. [5])

---

<sup>33</sup> Oceňování složek majetku a závazků dle §24 a §25 ZoÚ

V období, ve kterém je zahájeno účetnictví, dochází k úpravě základu daně z příjmu<sup>34</sup>:

1. základ daně se zvýší:

- o hodnotu zásob a cenin,
- o hodnotu poskytnutých záloh s výjimkou záloh na hmotný majetek, které byly při úhradě výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů,
- o hodnotu pohledávek, které by při úhradě byly zdanitelným příjmem,
- základ daně lze zvýšit i o pohledávky vzniklé z titulu přeplatku na pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a na všeobecné zdravotní pojištění, pokud je poplatník neuplatní jako zdanitelný příjem zdaňovacího období, ve kterém je obdržel,

2. základ daně se sníží:

- o hodnotu přijatých záloh, které byly při úhradě zdanitelným příjmem,
- o hodnotu závazků, které by při úhradě byly výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

Účetnictví i daňová evidence mají za úkol poskytnout přehledný obraz o hospodaření podnikatele, dále jsou předmětem zájmu státní správy (správce daně, zdravotních pojišťoven a správy sociálního zabezpečení) při výběru odvodů do státního rozpočtu. Tyto evidence slouží pro sestavení daňového přiznání a přehledů na zdravotní pojišťovny a okresní zprávu sociálního zabezpečení.

## **2.4 Účetní aspekty podnikání společnosti s ručením omezeným**

Společnost s ručením omezeným je vždy účetní jednotkou<sup>35</sup>. Tato účetní jednotka, nestanoví-li zákon či zvláštní právní předpis jinak, má povinnost vést účetnictví v plném rozsahu. Tato povinnost je rozšířena o ověření účetní závěrky auditorem, pokud společnost ke konci rozvahového dne účetního období, za nějž se účetní závěrka<sup>36</sup> ověřuje, a účetní období bezprostředně předcházející, překročila nebo dosáhla alespoň dvou ze tří kritérií uvedených v ZoÚ<sup>37</sup>, blíže viz. kapitola 2.3.2.

---

<sup>34</sup> Postup úpravy základu daně (pro výpočet daně z příjmu) uveden v Příloze č. 3 ZDP

<sup>35</sup> Dle §1 odst. 1 písmeno a) ZoÚ

<sup>36</sup> Dle §18 odst. 3 ZoÚ

<sup>37</sup> Kritéria pro povinnost auditu viz. §20 odst. 1 písmeno a) ZoÚ

Cílem auditu účetní závěrky je umožnit auditorovi vyjádřit názor, zda je účetní závěrka sestavena ve všech významných ohledech v souladu s příslušným rámcem účetního výkaznictví. (viz. [6])

Cílem práce není rozebírat jednotlivé aspekty účetnictví, proto se k jednotlivým bodům vrátím v praktické části a vysvětlím jejich aplikaci na příkladu.

## **2.5 Daňové aspekty podnikání fyzických osob**

Příjmy<sup>38</sup> FO, které podnikají, jsou zaměstnané v pracovně-právním vztahu, či dosahují příjmy jiným způsobem, jsou povinny dle ZDP tyto příjmy podrobit dani z příjmu. Tato daň je vybírána buď formou záloh či jednorázovou úhradou; úhrada je prováděna vždy k 31.3. (či 30.6.) roku následujícím po období, ve kterém bylo příjmu dosaženo. Avšak ne všechny příjmy, kterých FO dosahuje, musejí být předmětem daně<sup>39</sup>. Pokud však jsou předmětem daně, může nastat situace, kdy je takovýto příjem osvobozen od daně z příjmu<sup>40</sup>. Pokud příjem je předmětem daně z příjmu a není osvobozen, nezbyvá nic jiného než jej zdanit.

Předmětem daně z příjmů FO jsou:

- a) *příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků* (§6 ZDP) – základem daně jsou příjmy ze závislé činnosti zvýšené o částku odpovídající pojistnému na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a pojistnému na všeobecné zdravotní pojištění, které je z těchto příjmů povinen platit zaměstnavatel sám za sebe (obvykle 34% vyměřovacího základu),
- b) *příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti* (§7 ZDP) – jako daňový výdaj lze uplatnit výdaje (náklady) vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů nebo jsou tyto výdaje uplatňovány procentem z příjmů, daňovým výdajem však není pojistné na sociální pojištění a na zdravotní pojištění,
- c) *příjmy z kapitálového majetku* (§8 ZDP) – nelze uplatnit žádné daňové výdaje s výjimkou např. zdanění dávek z penzijního připojištění se státním příspěvkem a dávek ze soukromého životního pojištění (v těchto případech lze jako daňový výdaj uplatnit pojistné zaplacené poplatníkem, případně jeho zaměstnavatelem),

---

<sup>38</sup> Příjmem FO se rozumí příjem peněžní i nepeněžní včetně příjmu dosahovaného směnou. Nepeněžní příjem se oceňuje dle zákona o oceňování majetku.

<sup>39</sup> Příjmy, které nejsou předmětem daně viz. §3 odst. 4 písmeno a) až h) ZDP

<sup>40</sup> Příjmy osvobozené viz. §4 ZDP

- d) *příjmy z pronájmu* (§9 ZDP) – jako daňový výdaj lze uplatnit výdaje (náklady) vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů nebo jsou tyto výdaje uplatňovány procentem z příjmů,
- e) *ostatní příjmy* (§10 ZDP) – jako daňový výdaj lze uplatnit výdaje na dosažení příslušných příjmů, jsou-li výdaje spojené s jednotlivým druhem příjmu vyšší než příjem, k rozdílu se nepřihlíží. Výdajem nejsou ani odpisy hmotného a nehmotného majetku ani tvorba rezerv na opravu hmotného majetku. (viz. [5])

Zda jdou vynaložené výdaje daňově uznatelné je možné určit pomocí §24 a 25 ZDP.

Dalším krokem ke stanovení daňové povinnosti je určení základu daně. Základem daně se rozumí<sup>41</sup> částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období, za které se pro účely daně z příjmu FO považuje kalendářní rok (i v případě, že účtují v hospodářském roce), přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení<sup>42</sup>. Pro zjištění základu daně se vychází<sup>43</sup>:

- a) u poplatníku, kteří vedou účetnictví, z výsledku hospodaření (zisk nebo ztráta), a to vždy bez vlivu Mezinárodních účetních standardů. Poplatník, který sestavuje účetní závěrku podle Mezinárodních účetních standardů, pro účely ZDP použije ke zjištění výsledku hospodaření a pro stanovení dalších údajů rozhodných pro stanovení základu daně ČÚS,
- b) u poplatníku, kteří nevedou účetnictví (vedou daňovou evidenci nebo uplatňují výdaje procentem z příjmů) z rozdílu mezi příjmy a výdaji. (viz. [5])

Základ daně je dále upravován o nezdánitelné části<sup>44</sup> základu daně (poskytnuté dary, zaplacené úroky z úvěru ze stavebního spoření, zaplacený příspěvek na penzijní připojištění se státním příspěvkem, zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění, zaplacené členské příspěvky (odborové organizaci), úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání). Dále lze základ daně upravit o položky odčitatelné<sup>45</sup> od základu daně, a to zejména o ztrátu<sup>46</sup> vzniklou za předchozí zdaňovací období či jeho část a uvedenou v daňovém přiznání. Tuto

---

<sup>41</sup> Dle §5 odst. 1 ZDP

<sup>42</sup> Blíže vymezení základu daně lze nalézt v §23 ZDP, v §23 odst. 3-17 ZDP jsou obsažena ustanovení, podle kterých je třeba výsledek hospodaření či rozdíl mezi příjmy a výdaji zvýšit, popřípadě snížit.

<sup>43</sup> Dle §23 odst. 2 ZDP

<sup>44</sup> Nezdánitelné části základu daně viz. §15 ZDP

<sup>45</sup> Odčitatelné položky viz. §34 ZDP

<sup>46</sup> Ztráta vymezena v §5 odst. 3 ZDP

ztrátu lze uplatnit nejdéle v pěti zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po zdaňovacím období, ve kterém byla z daňovým přiznání ztráta uvedena.

Daň se stanoví z upraveného základu daně sníženého o nezdánitelné částky a odčitatelné položky (zaokrouhleného na celá sta Kč dolů) sazbou 15%. Takto získaná daň se dále upravuje pomocí slev na dani.

Tabulka 2.1 Přehled slev a daňových zvýhodnění FO

Sleva na zaměstnance se zdravotním postižením (§35 odst.1 pís.a)	<b>18 000 Kč</b>
Sleva na zaměstnance s těžším zdravotním postižením (§35 odst. 2 pís.b)	<b>60 000 Kč</b>
Uplatnění slevy na zakoupení (§35 odst. 6) či technické zhodnocení (§35 odst. 7) registrační pokladny - pokud tato sleva nemohla být uplatněna v období, kdy na ni vznikl nárok (z důvodu ztráty nebo daně nižší než je sleva), lze (dle §35 odst. 8) tuto slevu či její část uplatnit nejvýše ve třech zdaňovacích obdobích následujících po období, kdy nárok na slevu vznikl.	max <b>8 000 Kč</b> (§35 odst. 6) max <b>4000 Kč</b> (§35 odst. 7)
Sleva na dani dle §35 odst. 1 pís. b)	
Sleva na poplatníka (§35ba odst. 1 pís. a)	<b>24 840 Kč</b>
Sleva na manželku, pokud nemá vlastní příjem (§35ba odst. 1 pís. b)	<b>24 840 Kč</b>
Sleva na manželku, pokud nemá vlastní příjem a je držitelkou průkazu ZTP/P (§35ba odst. 1 pís. b)	<b>49 680 Kč</b>
Sleva na částečný invalidní důchod (od 1.1.2010 sleva na invalidní důchod pro invaliditu prvního nebo druhého stupně) §35ba odst. 1 pís. c)	<b>2 520 Kč</b>
Sleva na plný invalidní důchod (od 1.1.2010 sleva na invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně) §35ba odst. 1 pís. d)	<b>5 040 Kč</b>
Sleva pro držitele průkazu ZTP/P (§35ba odst.1 pís. e)	<b>16 140 Kč</b>
Sleva pro studenty připravující se na budoucí povolání (§35ba odst. 1 pís.f)	<b>4 020 Kč</b>
Daňové zvýhodnění na dítě žijící s ním domácnosti (§35c odst. 1), je-li nárok poplatníka na daňové zvýhodnění vyšší než daňová povinnost, je vzniklý rozdíl daňovým bonusem. Daňový bonus může být uplatněn, je-li jeho výše alespoň 100 Kč, maximálně však 52 200 Kč ročně (§35c odst. 3).	<b>10680 Kč</b> (rok 2009) <b>11604 Kč</b> (rok 2010)

Poznámka: Čerpáno ze ZDP

## 2.5.1 Odvody sociálního a zdravotního pojištění

Problematika placení zdravotního pojištění FO podnikatele je řešena Zákonem o všeobecném zdravotním pojištění<sup>47</sup> (dále jen „ZoVZP“). FO platí pojistné formou záloh a doplatku na zdravotní pojištění, a to ve výši 13,5% z vyměřovacího základu (příjem z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti po odpočtu výdajů vynaložených na jeho dosažení, zajištění a udržení). Výše vyměřovacího základu se v průběhu let zvyšovala.

<sup>47</sup> Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění



Tabulka 2.2 Vývoj vyměřovacích základů pro výpočet zdravotního pojištění

Rok	2004	2005	2006 až současnost
Vyměřovací základ	35%	40%	50%

Aby nedocházelo k nedostatečnému či přílišnému zatížení příjmů z podnikání odvody na zdravotní pojištění, byl zaveden institut minimálního a maximálního vyměřovacího základu, z nějž jsou FO povinny odvádět zálohy na zdravotní pojištění. Je-li vyměřovací základ nižší než minimální vyměřovací základ, pak se rovná tomuto minimu, je-li vyšší než maximální vyměřovací základ, pak se rovná tomuto maximu.

*Minimální vyměřovací základ* je stanoven jako dvanáctinásobek 50% průměrné mzdy. Za průměrnou mzdu se považuje částka, která se vypočte jako součin všeobecného vyměřovacího základu pro účely důchodového pojištění za kalendářní rok, který o dva roky předchází kalendářnímu roku, pro který se průměrná mzda zjišťuje, a přepočítacího koeficientu pro úpravu tohoto všeobecného vyměřovacího základu. Vypočtená částka se zaokrouhluje na celé koruny směrem nahoru. Do konce roku 2009 je *maximální vyměřovací základ* stanoven jako 48násobek průměrné mzdy. Výše maximálního vyměřovacího základu byla novelizována<sup>48</sup>, od 1.1.2010 došlo k jejímu zvýšení na 72násobek průměrné mzdy, přičemž definice průměrné mzdy je stejná jako při stanovení minimálního vyměřovacího základu.

Tabulka 2.3 Způsob stanovení minimálních a maximálních záloh na zdravotní pojištění

Rok	2009		2010	
Všeobecný vyměřovací základ	21 527,00		23 280,00	
Přepočítací koeficient	1,0942		1,0184	
Průměrná měsíční mzda (PMM)	23 555,00		23 709,00	
	MIN	MAX	MIN	MAX
Způsob stanovení vyměřovacího základu	50%*12*PMM	48*12*PMM	50%*12*PMM	72*12*PMM
Roční vyměřovací základ	141 330,00	1 130 640,00	142 254,00	1 707 048,00
Měsíční vyměřovací základ (MVZ)	11 777,50	94 220,00	11 854,50	142 254,00
<b>Měsíční záloha (13,5% z MVZ)</b>	<b>1 590,00</b>	<b>12 720,00</b>	<b>1 601,00</b>	<b>19 205,00</b>

Zdroj: Vlastní návrh dle příslušné legislativy

Další novela<sup>49</sup> přinesla změnu v platbách zdravotního pojištění. Za den platby pojistného již není považován den, kdy bylo uskutečněno odepsání z účtu plátce pojistného, ale od 1.1.2010

<sup>48</sup> Novelizace maximálního vyměřovacího základu byla provedena zákonem č. 362/2009 Sb.

<sup>49</sup> Novelizace plateb zdravotního pojištění provedena zákonem č. 285/2009 Sb.

to je den, kdy došlo k připsání pojistného na účet zdravotní pojišťovny. Dalším odvodem z příjmu dosahovaného FO je platba na sociální pojištění. FO má dle Zákona o sociálním pojištění<sup>50</sup> (dále jen „ZoSP“), povinnost účastnit se na důchodovém pojištění a platit příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Účast FO na nemocenském pojištění je dobrovolná, FO se může sama rozhodnout, zda k tomuto pojištění přihlásí. Postup stanovení vyměřovacího základu je stejný jako u zdravotního pojištění, jen minimální základ je stanoven jako dvanáctinásobek 25% průměrné mzdy. Více viz. Tabulka 2.4 a Tabulka 2.5.

Samostatná výdělečná činnost (jinými slovy příjem z podnikání) je od 1.1.2004 rozdělována na hlavní samostatnou výdělečnou činnost a na vedlejší samostatnou výdělečnou činnost. Způsob výkonu výdělečné činnosti (hlavní, vedlejší) má vliv na způsob a výši stanovení pojistného, případně záloh pojistného. FO, pro kterou je samostatná výdělečná činnost hlavní činností, musí odvádět pojistné na důchodové pojištění vždy. Pokud vykonává vedlejší činnost, pak pojistné odvádí pouze v případě, že se k účasti sama přihlásí nebo že příjmy po odečtení výdajů dosáhly v předchozím roce rozhodné částky (2,4násobek průměrné mzdy)<sup>51</sup>. Čerpáno viz. [14].

Tabulka 2.4 Způsob stanovení min. a max. záloh na sociální pojištění v roce 2009

Rok	2009		
Všeobecný vyměřovací základ	21 527,00		
Přepočítací koeficient	1,0942		
Průměrná měsíční mzda (PMM)	23 555,00		
	MIN		MAX
	Hlavní činnost	Vedlejší činnost	
Způsob stanovení vyměřovacího základu u hlavní činnosti	25%*12*PMM	10%*12*PMM	48*12*PMM
Roční vyměřovací základ	70 665,00	28 266,00	1 130 640,00
Měsíční vyměřovací základ (MVZ)	5 889,00	2 356,00	94 220,00
<b>Měsíční záloha - důchodové poj. a státní pol. zaměstnanosti (28%+1,2% z MVZ)</b>	<b>1 720,00</b>	<b>688,00</b>	<b>27 513,00</b>
<b>Měsíční záloha - nemocenské poj. (1,4% z MVZ)</b>	<b>83</b>	<b>33</b>	<b>1 320</b>
Rozhodná částka (2,4násobek PMM)	<b>56 532</b>		

Zdroj: Vlastní návrh dle příslušné legislativy

<sup>50</sup> Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti

<sup>51</sup> Přesné vymezení vedlejší činnosti je obsaženo v §6-7 zákona č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění

Tabulka 2.5 Způsob stanovení min. a max. záloh na sociální pojištění v roce 2010

Rok	2010		
Všeobecný vyměřovací základ	23 280,00		
Přepočítací koeficient	1,0184		
Průměrná měsíční mzda (PMM)	23 709,00		
	MIN		MAX
	Hlavní činnost	Vedlejší činnost	
Způsob stanovení vyměřovacího základu u hlavní činnosti	25%*12*PMM	10%*12*PMM	72*12*PMM
Roční vyměřovací základ	71 127,00	28 451,00	1 707 048,00
Měsíční vyměřovací základ (MVZ)	5 928,00	2 371,00	142 254,00
<b>Měsíční záloha - důchodové poj. a státní pol. zaměstnanosti (28%+1,2% z MVZ)</b>	<b>1 731,00</b>	<b>693,00</b>	<b>41 539,00</b>
<b>Měsíční záloha - nemocenské poj. (1,4% z MVZ)</b>	<b>83</b>	<b>34</b>	<b>1 992</b>
Rozhodná částka (2,4násobek PMM)	<b>56 902</b>		

Zdroj: Vlastní návrh dle příslušné legislativy

Od 1.1.2010 nabývá účinnosti novela Zákona o sociálním pojištění. V souvislosti s touto novelou se za den platby pojistného považuje, v případě placení na účet příslušné okresní správy sociálního zabezpečení (dále jen „OSSZ“), den, kdy dojde k připsání pojistného na účet příslušné OSSZ.

### 2.3 Daňové aspekty podnikání společnosti s ručením omezeným

Předmětem daně z příjmu právnických osob jsou příjmy (výnosy) z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem (dle §18 odst. 1 ZDP). Výjimku tvoří příjmy, které nejsou předmětem daně (viz. §18 odst. 2-13 ZDP) a dále příjmy osvobozené od daně (viz. §19 ZDP). Základem daně (dle §23 ZDP) je rozdíl, o který příjmy převyšují výdaje (náklady). Při stanovení základu daně je nutné tento základ daně upravit (dle §23 odst. 3 až §33 ZDP) o položky, které tento základ daně zkreslují (položky neoprávněně zkracující příjmy, přijaté úhrady smluvních pokut atd.). Po těchto úpravách je možno dále základ daně snižovat o položky odčitatelné (viz. §34 ZDP), jedná se zejména o možnost:

- uplatnění ztráty, která byla vyměřena za předchozí zdaňovací období (nebo jeho část) a to nejdéle v pěti následujících obdobích,
- uplatnit 100% výdajů (nákladů), které poplatník vynaložil při realizaci projektů výzkumu a vývoje.

Po upravení o odčitatelné položky lze dále odečíst hodnotu poskytnutých darů (viz. §20 odst. 8 až 12 ZDP), pokud je hodnota jednoho daru alespoň 2 000 Kč. V úhrnu lze odečíst nejvýše 5% základu daně, který je upravený dle §34 ZDP.

Sazba daně z příjmu právnických osob pro rok 2009 činí 20% ( od 1.1.2010 je sazba ve výši 19%). Daň se vypočte ze základu daně (upraveného dle §34 a §20 ZDP) zaokrouhleného na celé tisíciokoruny dolů.

*Samostatný základ daně* (viz. §20b ZDP) je specifickým základem daně, do nějž se zahrnují veškeré příjmy z dividend, podílů na zisku, vypořádacích podílů, podílů na likvidačním zůstatku nebo jim obdobná plnění (a to ve výši včetně daně sražené v zahraničí), plynoucí poplatníkům ze zdrojů v zahraničí. Sazba daně činí u samostatného základu daně zaokrouhleného na celé tisíciokoruny dolů 15% .

Tabulka 2.6 Přehled slev na dani u PO

Sleva na zaměstnance se zdravotním postižením (§35 odst.1 pís.a)	<b>18 000 Kč</b>
Sleva na zaměstnance s těžším zdravotním postižením (§35 odst. 2 pís.b)	<b>60 000 Kč</b>
Sleva při zaměstnávání nejméně 25 zaměstnanců, u nichž podíl zaměstnanců, kteří jsou osobami se zdravotním postižením, činí více než 50% průměrného přepočteného počtu všech jejich zaměstnanců (§35 odst. 1 pís. c)	<b>50% daně</b>
Uplatnění slevy na zakoupení (§35 odst. 6) či technické zhodnocení (§35 odst. 7) registrační pokladny - pokud tato sleva nemohla být uplatněna v období, kdy na ni vznikl nárok (z důvodu ztráty nebo daně nižší než je sleva), lze (dle §35 odst. 8) tuto slevu či její část uplatnit nejvýše ve třech zdaňovacích obdobích následujících po období, kdy nárok na slevu vznikl.	max <b>8 000 Kč</b> (§35 odst. 6) max <b>4000 Kč</b> (§35 odst. 7)
Sleva na dani dle §35 odst. 1 pís. a)	

Pozn.: Čerpáno ze ZDP

Právním každého společníka společnosti s ručením omezeným je právo na podíl na zisku. Dle OZ je možno podíly na zisku vyplácet, až když jsou splněny následující podmínky:

1. povinný příděl do rezervního fondu,
2. zhodnocení výše vlastního kapitálu a neuhrazené ztráty,
3. disponibilní zdroje společnosti pokrývají zůstatkovou cenu zřizovacích výdajů.

Rozhodování o rozdělení zisku patří do působnosti valné hromady. Rozhodnutí nemůže být provedeno dříve, než je schválena účetní závěrka za příslušné období. O rozdělení zisku může být rozhodnuto na stejné valné hromadě, která schvaluje účetní závěrku. Společníci se podílejí

na zisku určeném valnou hromadou k rozdělení mezi společníky v poměru svých obchodních podílů, nestanoví-li společenská smlouva jinak. Zisk vyplácený společníkům podléhá zvláštní sazbě daně<sup>52</sup>, která činí 15%. V žádném případě *nelze vyplácet společníkům zálohy na podíl na zisku*. Podíly na zisku nejsou nákladem společnosti.

### 2.6.1 Odvody sociálního a zdravotního pojištění za zaměstnance

Výsledek hospodaření (dále jen „VH“) společnosti s ručením omezeným podléhá zdanění daní z příjmu právnických osob, podíly na zisku společníků (FO) podléhají srážkové dani, pokud je provedena výplata. Srážkám sociálního a zdravotního pojištění VH nepodléhá, přesto považují za nezbytné naznačit právní rámec a postup výpočtu odvodů sociálního a zdravotního pojištění placeného zaměstnavatelem za zaměstnance, jelikož tyto budou nezbytné pro celkové vykreslení obrazu zdanění s.r.o., zejména pokud jediným zaměstnancem společnosti bude společník.

Zaměstnavatel odvádí za své zaměstnance sociální a zdravotní pojištění (dle ZoVZP a ZoSP) z hrubých mezd. Vyměřovací základ tvoří *úhrn příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků*<sup>53</sup>, který je předmětem daně z příjmů fyzických osob a není od této daně osvobozen. Tento příjem zaměstnavatel zúčtovává v souvislosti se zaměstnáním. Zdravotní pojištění se musí odvádět alespoň z minimální mzdy. Pokud je tedy vyměřovací základ zaměstnance nižší než minimální mzda, je zaměstnanec povinen doplatit zdravotní pojišťovně prostřednictvím svého zaměstnavatele pojistné ve výši 13,5% z rozdílu těchto základů. Pokud dojde k překročení maximálního vyměřovacího základu u zdravotního i sociálního pojištění, odvody se provádí z maximálního vyměřovacího základu.

Tabulka 2.7 Výpočet příspěvku na zdravotní a sociální pojištění

Sazby	Zdravotní pojištění		Sociální pojištění					
	Z <sub>C</sub> <sup>1)</sup>	Z <sub>L</sub> <sup>2)</sup>	Z <sub>C</sub>			Z <sub>L</sub>		
	4,5%	9%	6,5%			25%		
			D <sup>3)</sup>	N <sup>4)</sup>	SPZ <sup>5)</sup>	D	N	SPZ
			6,5%	0,0%	0,0%	21,5%	2,3%	1,2%
MIN VZ <sup>6)</sup>	8 000							
MAX VZ 2009	94 220 (tj. 1 130 640)							
MAX VZ 2010	142 254 (tj. 1 707 048)							

Poznámka: <sup>1)</sup> Z<sub>C</sub> Zaměstnanec <sup>4)</sup> N Nemocenské pojištění  
<sup>2)</sup> Z<sub>L</sub> Zaměstnavatel <sup>5)</sup> SPZ Pojištění na státní politiku zaměstnanosti  
<sup>3)</sup> D Důchodové pojištění <sup>6)</sup> VZ Vyměřovací základ

<sup>52</sup> Zvláštní sazba daně viz. §36 odst. 2 písmeno b) ZDP

<sup>53</sup> Dle §6 ZDP

### **3. Návrh metodiky při hodnocení ekonomické výhodnosti přechodu z fyzické osoby na společnost s ručením omezeným**

Změna právní formy podnikání z FO podnikatele na s.r.o. může být jedním z dobrých způsobů, jak daňově a právně optimalizovat stav, v jakém se podnikatel nachází. V současné době, kdy česká i světová ekonomika prochází krizí, je důležité zaměřit se jak na krátkodobé, tak i na střednědobé až dlouhodobé faktory, které mohou ovlivnit vývoj podnikání (viz. [7]).

a) krátkodobé faktory:

- analýza skutečného stavu podnikání,
- zvýšení provozní efektivity – šetření v konkrétních a zdůvodnitelných oblastech je vhodnější než plošné šetření,
- likvidita – minimalizace dluhů a pohledávek, maximalizace prostředků na účtech.

b) střednědobé a dlouhodobé faktory:

- dlouhodobé uvažování – udržení zdrojů růstu a konkurenceschopnosti,
- prevence rizik – řízení rizik a prevence podvodného jednání,
- daňové plánování,
- komunikace,
- zdroje financování – má podnikatel vhodně nastaveny podmínky financování své činnosti?,
- zaměstnanci – identifikace klíčových zaměstnanců a jejich motivace.

Všechny tyto faktory by měly být brány v úvahu, pokud chceme, aby bylo podnikání efektivní a v době hospodářského poklesu udržitelné. Rozhodovací proces, který předchází rozhodnutí o změně právní formy, jsem rozčlenila do několika bodů, které zahrnují téměř všechny výše uvedené faktory.

Prvním bodem rozhodovacího procesu je zhodnocení aktuální situace podnikatele a odhad, zda jeho podnikání má v současných tržních podmínkách šanci na dlouhodobé trvání. Dalším bodem je daňové zatížení subjektu. Pokud by se po změně právní formy mělo daňové zatížení výrazně zvýšit, bylo by nevhodné změnu provést. Nezbytné je také zvolit nejvhodnější formu přeměny a stanovit časový okamžik, ke kterému má být přeměna provedena.

Mým úkolem není rozhodnout, zda přeměnu provést či nikoli, cílem je poskytnout podnikateli relevantní podklady, na jejichž základě se bude moci kvalifikovaně rozhodnout, zda je pro něj přeměna vhodná a zda tuto přeměnu (a jakým způsobem) provede. V následujícím textu bude popsána možná struktura vyhodnocení ekonomické výhodnosti právní přeměny:

- 1) analýza rozvahy, výkazu zisku a ztráty, index IN05,
- 2) zhodnocení daňové zátěže,
- 3) forma přeměny,
- 4) volba časového okamžiku.

### **3.1 Analýza rozvahy, výkazu zisku a ztráty, index IN05**

Pokud podnikatel vede účetnictví, je možné ke zhodnocení jeho aktuální situace využít některé ukazatele, vycházející z rozvahy a výkazu zisku a ztráty. V této části tedy uvedu několik vybraných poměrových ukazatelů, které pomohou odpovědět na základní otázky, které by si měl položit podnikatel, který hodnotí svou současnou situaci a své možnosti v budoucím podnikání (viz. [8]).

- ✓ **Využívá firma efektivně svá aktiva? → Rentabilita aktiv ROA**

$$ROA = \frac{EBIT}{\text{celkova aktiva}} \text{ nebo } \frac{\text{cisty zisk}}{\text{celkova aktiva}} \quad (1)$$

Čím vyšší hodnota, tím lepší. Výsledek v %. V ČR průměrné hodnoty kolem 9%, ale záleží na odvětví, ve kterém subjekt podniká.

- ✓ **Dosahuje firma adekvátní marže? → Rentabilita tržeb ROS**

$$ROS = \frac{EBIT}{\text{trzby}} \text{ nebo } \frac{\text{cisty zisk}}{\text{trzby}} \quad (2)$$

Čím vyšší hodnota, tím lepší. Výsledek v %.

- ✓ **Existuje dostatečná kontrola nákladů z provozní činnosti? → Rentabilita nákladů ROC**

$$ROC = \frac{EBIT}{\text{trzby}} \text{ nebo } \frac{\text{cisty zisk}}{\text{celkove naklady}} \quad (3)$$

Čím vyšší hodnota, tím lepší. Výsledek v %.

- ✓ **Je firma schopna platit krátkodobé závazky? → Celková likvidita společnosti, Čistý pracovní kapitál**

$$\text{Celková likvidita} = \frac{\text{obezna aktiva}}{\text{krátkodobé dluhy}} \quad (4)$$

optimální hodnota  $\langle 1,5 - 2,5 \rangle$

*Čistý pracovní kapitál je rozdíl mezi celkovými oběžnými aktivy a celkovými krátkodobými dluhy.* (5)

Pokud dosahuje záporných hodnot, společnost nemá prostředky ke krytí krátkodobých dluhů. Pokud dosahuje kladných hodnot, je to v pořádku.

- ✓ **Jaké je riziko, že firma nebude schopna splácet úroky věřitelům? → Úrokové krytí**

$$\text{Ukazatel urokového krytí} = \frac{\text{zisk(EBIT)}}{\text{celkové úroky}} \quad (6)$$

$$\text{Modifikace: Ukazatel urokového krytí} = \frac{\text{zisk(EBIT)} + \text{leas. splátky}}{\text{celkové úroky} + \text{leas. splátky}} \quad (7)$$

Ukazatel měří, kolikrát by se mohl provozní zisk snížit před tím, než se společnost dostane na úroveň, kdy již nebude schopna zaplatit své úrokové povinnosti. Hodnota ukazatele by se měla pohybovat kolem 8, kritickou hodnotou je číslo 3.

- ✓ **Jak dlouho váže firma finance v zásobách? → Doba obratu zásob**

$$\text{Rychlost obratu zásob (ROZ)} = \frac{\text{tržby}}{\text{průměrný stav zásob}} \quad (8)$$

$$\text{Doba obratu zásob} = \frac{365}{\text{ROZ}} \quad (9)$$

Obecně platí, že čím vyšší je obratovost zásob a kratší doba obratu zásob, tím lépe.

- ✓ **Daří se společnosti včas inkasovat pohledávky? Platí své závazky včas? → Doba obratu pohledávek, Doba obratu závazků**

$$\text{Rychlost obratu pohl. (ROP)} = \frac{\text{tržby}}{\text{pohledávky}} \quad (10)$$

$$\text{Doba obratu pohl.} = \frac{365}{\text{ROP}} \quad (11)$$

$$\text{Rychlost obratu závazků (ROZav)} = \frac{\text{tržby}}{\text{závazky}} \quad (12)$$



$$Doba\ obratu\ zavazku = \frac{365}{ROZav} \quad (13)$$

Platí podobné stejné pravidlo jako u obratovosti zásob a doby obratu zásob s tím, že doba obratu pohledávek by měla dle některých autorů dosahovat maximálně 48 dnů. Doba obratu závazků by měla být přibližně stejná jako doba obratu pohledávek, v praxi v České republice však dosahuje i hodnot přes 100 dnů.

Všechny tyto ukazatele umožňují celkově zhodnotit situaci podniku, vhodné je stanovení těchto ukazatelů za více než jedno účetní období, což umožní objektivněji zjistit trend v podnikání klienta.

Dalším, neméně důležitým, nástrojem v analyzování situace podnikatele je tzv. Horizontální analýza rozvahy, výkazu zisku a ztráty, případně výkazu cash flow, která pomůže odpovědět na otázku: O kolik se změnilы jednotlivé položky finanční výkazů v čase (absolutně či procentuálně)?

$$absolutní\ \Delta = hodnota\ v\ beznem\ období - hodnota\ predchoziho\ období \quad (14)$$

$$\% \Delta = \frac{bezne\ období - predchozi\ období}{predchozi\ období} \cdot 100 \quad (15)$$

Co se týče výkazu zisku a ztráty, pozornost by měla být věnována všem kategoriím výsledku hospodaření a změnám jejich struktury (opět alespoň za dvě období). Změna struktury může signalizovat, že dochází k přesunu ziskových činností do jiných kategorií:

- provozní VH,
- finanční VH,
- VH za běžnou činnost,
- mimořádný VH,
- VH za účetní období.

Neopomenutelným nástrojem finančního hodnocení podniku je dodržení tzv. *Zlatých pravidel*, tato pravidla by měla být bezpodmínečně dodržována během podnikání.

1. *zlaté pravidlo vyrovnání rizik* (rovnost vlastního a cizího kapitálu),
2. *zlaté bilanční pravidlo* (rovnost stálých aktiv a vlastního kapitálu),
3. *zlaté pravidlo financování* (rovnost stálých aktiv a dlouhodobých závazků, rovnost oběžných aktiv a krátkodobých závazků).

Dalším z mnoha způsobů, jak zjistit situaci podniku, je použití některého z indexů hodnocení. K dispozici jsou různé bonitní a bankrotní modely, které hodnotí jak bonitu hodnoceného podniku, tak i pravděpodobnost bankrotu v příštím období. Z těchto nástrojů jsem zvolila index IN05, jež byl konstruován s ohledem na české podmínky a akceptuje i hledisko vlastníka. Tento index s jistou mírou pravděpodobnosti určí, zda podnik spěje k bankrotu či naopak tvoří nějakou reálnou hodnotu. (viz. [10])

$$IN05 = 0,13 \cdot \frac{\text{aktiva}}{\text{cizi zdroje}} + 0,04 \cdot \frac{\text{zisk(EBIT)}}{\text{nakladove uroky}} + 3,97 \cdot \frac{\text{zisk(EBIT)}}{\text{aktiva}} + 0,21 \cdot \frac{\text{vynosy}}{\text{aktiva}} + 0,09 \cdot \frac{\text{ob. aktiva}}{\text{kr. zavazky}} \quad (16)$$

Poznámka: Pokud je podnik nezadlužen nebo zadlužen velmi málo, je vhodné hodnotu  $\text{zisk(EBIT)}/\text{nákladové úroky}$  omezit hodnotou 9.

Podle vypočtených hodnot lze s velkou mírou pravděpodobnosti očekávat následující vývoj:

- a)  $IN05 < 0,9$  podnik spěje k bankrotu (s pravděpodobností 86%),
- b)  $0,9 < IN05 < 1,6$  pásmo zvané „šedá zóna“,
- c)  $1,6 < IN05$  podnik tvoří hodnotu (s pravděpodobností 67%). (viz. [10])

Více než samotné hodnoty, které se získají pomocí analýzy, je důležitá interpretace těchto výsledků v kontextu se současnou situací na trhu. Vhodné je tedy seznámit podnikatele uvažujícího o změně právní formy podnikání jak s výsledky jeho vlastního podnikání a předpokládaným vývojem, ale také s vývojem odvětví, ve kterém se pohybuje. Zdrojem k těmto informacím jsou stránky Českého statistického úřadu<sup>54</sup>.

### 3.1.1 Analýza daňové evidence

Analýzu uvedenou v kapitole 3.1 lze uplatnit jen tehdy, pokud podnikatel vede účetnictví. Jak tedy analyzovat situaci podnikatele, který vede daňovou evidenci? Situace je poněkud složitější, protože evidence používá odlišné principy zápisu účetních operací. Analýza bude tedy spočívat v podrobnějším prozkoumání následujících vybraných výstupů:

- kniha pohledávek a závazků – analýza pohledávek a závazků po lhůtě splatnosti, zjištění jejich podílu na celkovém objemu pohledávek a závazků, identifikace klíčových odběratelů a dodavatelů a jejich situace na trhu,
- peněžní deník,

<sup>54</sup> [www.czso.cz](http://www.czso.cz)

- stav hotovosti a prostředků na bankovních účtech,
- analýza celkových příjmů a výdajů s vlivem na zisk (struktura příjmů zahrnovaných do základu daně, struktura výdajů na zajištění příjmů),
- struktura ostatních plateb bez vlivu na zisk (úvěry, dotace, peněžní vklady vlastníka, nákup majetku, investice),
- osobní spotřeba,
- karty dlouhodobého majetku - struktura a opotřebování dlouhodobého majetku, investice do nového majetku,
- karty zásob – celkový objem zásob, vázanost peněz v zásobách, zastarávání zásob,
- mzdová evidence – počet zaměstnanců, celkové mzdové náklady, pracovní morálka zaměstnanců.

Opět je vhodné zjištěné výsledky interpretovat v kontextu se současnou situací odvětví, ve které se podnikatel pohybuje.

### **3.2 Zhodnocení daňové zátěže**

Pro efektivní zhodnocení daňového zatížení sledovaných subjektů musím nejdříve definovat, jaké platby daňového charakteru budu do pojmu daň v hodnocení zahrnovat.

Daň je povinná, zákonem předem stanovená částka, kterou se odčerpává na nenávratném principu část nominálního důchodu ekonomického subjektu. Daněmi se odnímají příjmy soukromého sektoru, aby se jejich výnosy mohly stát příjmem veřejných rozpočtů. Daň tak představuje transfer finančních prostředků od soukromého k veřejnému sektoru. (viz. [12])

Při analýze zdaňování pracovních příjmů se mohou použít ukazatele založené na agregovaných datech o daňových výnosech a hrubém domácím produktu (daňová kvóta), dále podíl daňových výnosů z jednotlivých daní na celkových daňových výnosech. Pro účely sledování daňového zatížení vybraných subjektů však budou vhodnější mikroekonomické ukazatele, jakým je například *Průměrná osobní sazba daně (PATR)*, která je dána vzorcem:

$$PART = \frac{IT + SSC_{ES}}{GWE} , \quad (17)$$

kde  $IT$  je osobní důchodová daň,

$SSC_{ES}$  představují příspěvky na sociální zabezpečení placené zaměstnancem,

$GWE$  jsou hrubé příjmy ze zaměstnání.

Vzorec upravím dle potřeb vlastního hodnocení pro jednotlivé subjekty:

**A Fyzická osoba podnikatel** (aby mohl být vzorec použit, musí se nastavit určité počáteční podmínky):

- i. poplatník neuplatňuje žádné nezdánitelné položky
- ii. poplatník uplatňuje pouze základní slevu z daně (v simulaci zdanění naznačím situaci, kdy poplatník bude mít jedno a dvě děti)

$$\phi PDCH_{FO} = \frac{daň_{FO} + SP_{FO}, ZP_{FO} - sleva}{příjem z pod.}, \quad (18)$$

kde  $\phi PDCH_{OSVČ}$  je průměrná platba daňového charakteru FO,  
 $daň_{FO}$  je částka stanovená jako 15%<sup>55</sup> z příjmů z podnikání,  
 $SP_{FO}$  je částka sociálního pojištění<sup>56</sup> placená FO,  
 $ZP_{FO}$  je částka zdravotního pojištění<sup>57</sup> placená FO,  
 $Sleva$  je částka<sup>58</sup>, o kterou si snižuje poplatník daň, pro rok 2009 a 2010 je to částka 24 840,  
 $Příjem z pod.$  je příjem z podnikání.

**B Společnost s ručením omezeným** - tady je situace mnohem složitější vzhledem k tomu, že existuje mnoho faktorů, které mohou daňové zatížení tohoto subjektu ovlivnit. Rozhodla jsem se tedy alespoň základní situace, které mohou nastat, naznačit a rozdělit vzorce, které budu používat.

**Situace a)** Vzorec (19) bude použit na situaci, kdy podnikatel vlastní 100% podíl ve společnosti, je mu vyplacen celý podíl na zisku (tzn. v předchozích letech byl splacen povinný vklad do rezervního fondu a v předchozích letech nebylo dosaženo ztráty nebo byla ztráta z podnikání uhrazena dříve) a příspěvky na sociální a zdravotní pojištění jsou odváděny jiným způsobem (např. je zaměstnán někde jinde).

$$\phi DZ_{s.r.o.} = \frac{daň_{PO} + daň_{srážková}}{VH}, \quad (19)$$

kde  $\phi DZ_{s.r.o.}$  je průměrné daňové zatížení společníka s.r.o.

<sup>55</sup> V souladu s §16 DZP

<sup>56</sup> Dle §7 odst. 1 písmeno c) ZoSP

<sup>57</sup> Dle §2 odst. 1 ZoVZP

<sup>58</sup> Dle §35ba odst. 1 písmeno a) ZDP

$daň_{PO}$	je daň z příjmu právnických osob, tj. 20% výsledku hospodaření
$daň_{srážková}$	je daň stanovená sazbou <sup>59</sup> 15% z podílu na zisku vypláceného společníkovi,
$VH$	je výsledek hospodaření (pro zjednodušení budu uvažovat, že výsledek hospodaření je roven základu daně).

**Situace b)** Vzorec (20) bude použit na situaci, kdy podnikatel vlastní 100% podíl ve společnosti, je zaměstnán ve společnosti a jeho hrubá mzda navýšená o sociální a zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem je ve výši výsledku hospodaření. Tato situace povede k tomu, že daň z příjmu právnických osob a srážková daň hrazená z podílu na zisku společníka bude nulová.

$$\phi DZ_{s.r.o.} = \frac{daň_{FO} + (SP, ZP)_{Zc} - sleva + (SP, ZP)_{ZL} + daň_{PO} + daň_{srážková}}{SHM + VH}, \quad (20)$$

kde	$daň_{FO}$	je daní z příjmu FO ze závislé činnosti <sup>60</sup> ,
	$SP_{Zc}$	sociální pojištění placené zaměstnancem <sup>61</sup> ,
	$ZP_{Zc}$	je zdravotní pojištění placené zaměstnancem <sup>62</sup> ,
	$Sleva$	je částka, o kterou si snižuje poplatník daň, pro rok 2009 a 2010 je to částka 24 840 Kč,
	$SP_{ZL}$	je sociální pojištění placené zaměstnavatelem za zaměstnance <sup>63</sup> ,
	$ZP_{ZL}$	je zdravotní pojištění placené zaměstnavatelem za zaměstnance <sup>64</sup> ,
	$daň_{PO}$	je daní z příjmu PO <sup>65</sup> ,
	$daň_{srážková}$	je daň stanovená sazbou <sup>66</sup> 15% z podílu na zisku vypláceného společníkovi,
	$SHM$	je superhrubá mzda zaměstnance,
	$VH$	je výsledek hospodaření subjektu (roven nule).

<sup>59</sup> Viz. §36 odst. 2 písmeno b) ZDP

<sup>60</sup> Dle §6 ZDP, daň je ve výši 15% z 1,34 násobku hrubé mzdy

<sup>61</sup> Tj. 6,5% z hrubé mzdy

<sup>62</sup> Tj. 4,5% z hrubé mzdy

<sup>63</sup> Tj. 25% z hrubé mzdy

<sup>64</sup> Tj. 9% z hrubé mzdy

<sup>65</sup> Tj. 20% v roce 2009 a 19% v roce 2010 ze základu daně, v této situaci bude rovna nule

<sup>66</sup> Viz. §36 odst. 2 písmeno b) ZDP, v této situaci bude rovna nule

**Situace c)** Doplnila jsem ještě jednu modelovou situaci, kdy je společník zaměstnán jako zaměstnanec u s.r.o., jeho mzda je v takové výši, že po uplatnění slevy na poplatníka je jeho daň z příjmu ze závislé činnosti rovna nule, tzn. platí pouze sociální a zdravotní pojištění. Tato mzda je ve výši 123 582 Kč/rok (při uplatnění slevy ve výši 24 840 Kč/rok, pokud by se výše slevy či sazby daně změnila, změnila by se i uvedená mzda). Společník si vyplácí veškerý zisk k rozdělení, kterého společnost dosahuje.

Na modelových situacích jsem aplikovala uvedené vzorce a získala tak graficky přehledné vyjádření daňové zátěže subjektů různých příjmových situacích. Grafy jsou uvedeny v Příloze 1 a Příloze 2. Na grafech je možno podnikateli naznačit, jakému daňovému zatížení podléhá v současné době a jakým způsobem by zdanění probíhalo po přeměně na společnost s ručením omezeným.

### **3.3 Forma přeměny**

Dalším důležitým aspektem, který má vliv na efektivnost přeměny, je volba, jakým způsobem k přeměně dojde. Existuje několik variant, jak při založení společnosti postupovat (viz. [3]):

#### **I. Založení společnosti peněžitým vkladem**

**a. s následným postupným převedením aktiv FO na s.r.o.**

**b. s následným prodejem podniku FO jako celku**

#### **II. Založení společnosti nepeněžitým vkladem (vkladem podniku)**

#### **I. a. Založení společnosti peněžitými vklady s následným převedením aktiv FO na s.r.o.**

Jedná se o nejčastější formu přeměny statutu podnikatele z fyzické osoby na právnickou.

- založení společnosti – sepsání společenské smlouvy (zakladatelské listiny u jediného zakladatele) ve formě notářského zápisu o založení společnosti s ručením omezeným (cena se pohybuje od 4.000,-Kč podle výše základního kapitálu). Společenská smlouva by měla být sepsána nejlépe advokáty, kteří by kromě zákonem stanovených náležitostí měli nastavit i případné dědění obchodního podílu či naopak vyloučení dědiců z účasti na společnosti při úmrtí společníka, nastavení hlasovacích práv a dělení zisku, jednateelská oprávnění atd.,

- vyřízení živnostenských listů na živnostenském úřadě (cca 10 dní od podání žádosti a 1.000,-Kč za každý živnostenský list),
- zřízení účtu u banky za účelem splacení základního kapitálu (min. 200.000,- Kč),
- zajištění výpisu z rejstříku trestů jednatele společnosti (cca 50,-Kč),
- ověření podpisu na čestném prohlášení jednatele a podpisovém vzoru (jeden podpis cca 40,-Kč),
- zajištění sídla společnosti ve formě výpisu z katastru nemovitostí vlastníka objektu, v němž bude sídlo společnosti a současně souhlasu vlastníka s umístěním sídla nebo nájemní či podnájemní smlouvy,
- podání návrhu na zápis společnosti do obchodního rejstříku na předepsaném formuláři se všemi přílohami (poplatek 5.000,- Kč),
- zápis společnosti do obchodní rejstříku soudem (Krajským nebo Městským soudem) – do 10 dnů,
- přihlášení společnosti na finanční úřad.

V mezidobí od založení společnosti do jejího vzniku jednají jménem společnosti zakladatelé (ovšem jen ve věcech směřujících ke vzniku společnosti) a valná hromada či jednatele společnosti jsou povinni po vzniku společnosti tato jednání schválit.

Po založení společnosti dochází pak k uzavření obchodních vztahů stávajících nebo nových s novou společností. Je tedy nutný souhlas obchodních partnerů s tímto převodem obchodních vztahů. Jsou ukončeny pracovní vztahy mezi zaměstnanci a uzavřeny nové pracovněprávní smlouvy mezi těmito zaměstnanci a novou společností. Stejně tak fyzická osoba své nemovitosti, movité věci, ochranné známky a ostatní majetkové hodnoty převede nebo pronajme nové společnosti. Tento prodej musí být odpovídajícím způsobem právně zajištěn. Veškerý převod tohoto majetku bude podléhat daňovým povinnostem.

Nevýhodou tohoto řešení je uzavírání většího počtu smluv na převod všech složek podnikání fyzické osoby na novou společnost a dále ztráta historie podnikatelského subjektu a případné nové vytváření dobrého a známého jména, pokud společnost svým názvem nebo názvy svých výrobků či služeb není shodná jako názvy dřívějšího podnikatele. Výhodou je rychlost řešení a mnohdy i daňová výhoda z pohledu rozložení daňového zatížení (postupné) oproti prodeji podniku dle bodu I.b.

### **I. b. Založení společnosti a následný prodej podniku**

Založení společnosti většinou probíhá peněžitými vklady tak, jak bylo uvedeno ve variantě I.a. a následně podnikatel převádí ze svého majetku celý podnik smlouvou o prodeji podniku. Nevýhodou je značné jednorázové daňové zatížení podnikatele fyzické osoby a rovněž časová náročnost celého procesu. Výhodou je zase převod všech složek jednou smlouvou i bez souhlasu obchodních partnerů. Cena podniku je stanovena na základě údajů o souhrnu věcí, práv a závazků uvedených v účetní evidenci prodáváného podniku.

### **II. Založení společnosti vkladem podniku**

Další možností je založení společnosti dle I.a. ovšem nikoliv peněžitým vkladem, ale tzv. vkladem podniku jakožto vkladem nepeněžitým. Postup založení je tedy v podstatě stejný až na skutečnost, že základní kapitál se splácí formou vkladu podniku podnikatele fyzické osoby k rukám správce vkladu společnosti.

Ve smyslu OZ je podnikem soubor hmotných, jakož i osobních (zaměstnanci) a nehmotných složek podnikání. K podniku náleží věci, práva a jiné majetkové hodnoty, které patří podnikateli a slouží k provozování podniku nebo vzhledem ke své povaze mají tomuto účelu sloužit. Tím se rozumí movité a nemovité věci, pohledávky, obchodní podíly, cenné papíry, ochranné známky, domény, know-how, dále pak obchodní, pracovněprávní a jiné vztahy, zaměstnanci atd. podnik je věcí hromadnou.

K tomu, aby mohl být vložen do základního kapitálu podnik je nutné, aby podnik byl oceněn znalcem jmenovaným soudem. Tento proces je dosti časově náročný oproti variantě I.a.

Před založením společnosti by měl podnikatel zvážit, zda bude společnost zakládat sám a bude schopen vyřídit veškerou administrativu se založením a vznikem společnosti spojenou nebo zvolí možnost koupě tzv. Ready Made<sup>67</sup> společnosti. Cena Ready Made společnosti se pohybuje u společností s ručením omezeným kolem 35 000 - 40 000 Kč. Tato částka by měla být porovnána s náklady vynaloženými na založení společnosti s ručením omezeným.

---

<sup>67</sup> Ready Made společnost je taková společnost, která je již zapsaná v obchodním rejstříku, dosud nezapočala svou činnost (kromě úkonů nezbytně nutných k založení společností, jejich zapsání do obchodního rejstříku a registraci k dani z příjmu právnických osob), základní kapitál byl splacen v plné výši.



### 3.4 Časové hledisko

Volba vhodného okamžiku, kdy přistoupit ke změně právní formy, může mít také určité ekonomické dopady na poplatníka. Jedná se o okamžik ukončení podnikání FO a založení s.r.o.

Ukončení podnikání FO je doprovázeno několika povinnostmi:

- podání žádosti o zrušení živnosti na Živnostenský úřad, k žádost musí být doložen souhlas správce<sup>68</sup> daně o ukončení činnosti,
- ukončení, pokud vede podnikatel účetnictví - pokud vede podnikatel účetnictví, musí ho vést až do dne ukončení své činnosti. Ke dni ukončení musí být provedena účetní závěrka. Závěrka bude provedena stejně jako běžná (v souladu s účetními předpisy), musí být provedena i inventura majetku a závazků a inventarizace.

Zjištění základu daně - pro zjištění základu daně za rok, ve kterém došlo k ukončení činnosti, se postupuje běžným způsobem. Pokud poplatník vedl účetnictví, vychází z výsledků závěrky ke dni ukončení, pokud vedl daňovou evidenci, z příjmů a výdajů. Základ daně se upravuje v souladu s ustanoveními<sup>69</sup> ZDP. Pozdější úhrada závazků, evidovaných v účetnictví podnikatele ke dni ukončení činnosti, nemá již daňový vliv. V případě, že podnikatel obdrží po ukončení podnikání příjem z pohledávky, která již byla účtována ve výnosech v období do ukončení činnosti a jako výnos zdaněna, nemá žádný daňový dopad.

Pokud poplatník vedl daňovou evidenci, upraví základ daně:

- o výši pohledávek (kromě §24/2 y),
- o cenu nespotřebovaných zásob,
- o zůstatky rezerv,
- o výši závazků .

Podnikatel, který uplatňoval výdaje ve výši paušálu, zvýší základ daně o pohledávky a zásoby.

---

<sup>68</sup> Dle §35 odst. 2 zákona č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků

<sup>69</sup> Ustanovení dle §23 odst. 8 ZDP

- Povinností vzhledem k zdravotnímu a sociálnímu pojištění je oznámit ukončení podnikání a také podat přehled o příjmech a výdajích v návaznosti na zpracování přiznání k dani z příjmů za poslední podnikatelské období. Ukončení podnikání je třeba příslušné správě sociálního zabezpečení nahlásit do 8 dnů po skončení kalendářního měsíce, ve kterém došlo k ukončení činnosti a zdravotní pojišťovně do 8 dní od ukončení.

S ohledem na uvedené povinnosti je pro podnikatele nejjednodušší ukončit svou činnost ke konci kalendářního roku.

Založení s.r.o. může proběhnout kdykoli během roku, je však vhodné uvážit některé aspekty (viz. [1]). Podle ustanovení<sup>70</sup> ZoÚ může být účetní období delší než 12 měsíců, pokud dojde ke vzniku společnosti v posledních 3 kalendářních měsících kalendářního roku. Pokud by tedy společnost vznikla před koncem kalendářního roku (nejdříve však 1.10.) a zvolila si účetní období delší než 12 měsíců, společnost by získala tu výhodu, že by za období roku vzniku nebylo nutné sestavovat účetní závěrku, sestavovat přiznání k dani z příjmu právnických osob a platit daň z příjmu. To by mohlo být užitečné, pokud již za rok vzniku bylo dosaženo vysokého základu daně z příjmu. Tímto postupem by tak došlo k oddálení daňové povinnosti. Pokud společnost využije práva při svém vzniku uplatnit delší účetní období než je 12 měsíců, je vhodné (nikoli povinné) tuto skutečnost nahlásit správci daně, aby neočekával podání daňového přiznání. Nevýhodou volby takového postupu je nemožnost uplatnit daňové odpisy již za rok vzniku. Je tedy vhodné, aby subjekt zvažující založení s.r.o. uvážil i tyto skutečnosti.

---

<sup>70</sup> §3 odst. 2 ZoÚ

## 4. Praktický příklad provedení přeměny fyzické osoby na společnost s ručením omezeným

V této kapitole naznačím na reálném příkladu, jak probíhá rozhodování o přeměně společnosti a samotná přeměna z FO podnikatele na společnost s ručením omezeným.

Subjekt:

Jan Novák, IČO: 123 45 678, DIČ: CZ123 45 678, fyzická osoba podnikající od roku 1998, vede účetnictví (dle §1 odst. 2 písmeno f) ZoÚ, tzn. dobrovolně) ve zkráceném rozsahu, je čtvrtletním plátcem DPH. Vlastní živnostenské oprávnění na malířské a zednické práce (dle přílohy č. 1 ZDP).

V roce 2003 dosáhl *ztráty z podnikání* ve výši 113.200 Kč (§5 odst. 3 ZDP), kterou uplatnil až v roce 2008 (v souladu s §34 odst. 1 ZDP). V roce 2008 uplatnil *náklady neoprávněně zkracující příjmy* ve výši 23.157 Kč (položka zvyšující základ daně dle §23 odst. 3 písmeno a) bod 1. ZDP), v roce 2009 byla tato částka 15.213 Kč. V roce 2007 byla jeho *daň po slevě* ve výši 72.255 Kč, tzn. v průběhu roku 2008 měl povinnost platit zálohy na daň, a to ve výši 40% poslední známé daňové povinnosti, tj. záloha 28.902 Kč, k 17.3. a 15.9.2008. V roce 2008 platil zálohy také na sociální a zdravotní pojištění. Za rok 2008 mu byla vyměřena daň po slevě ve výši 79.995 Kč, ale vzhledem k tomu, že splnil kritéria uvedená v Rozhodnutí<sup>71</sup> Ministerstva financí, nemusel v průběhu roku 2009 platit zálohy na daň. Daňová povinnost za rok 2009 činí 111.180 Kč, v průběhu roku 2010 bude muset platit zálohy na daň z příjmu FO, a to dvě zálohy, každou ve výši 40% poslední známé daňové povinnosti, tj. 44.472 Kč.

Pan Novák zaměstnává 1 zaměstnance na hlavní pracovní poměr, ostatní zaměstnanci pracují na dohodu o provedení práce (počet brigádníků se pohybuje mezi 3-5). Ke konci roku 2009 má v majetku kromě jiného dvě zcela odepsaná osobní auta a jedno osobní auto pořízené v roce 2008 (odpisová skupina 2, zrychlené odpisy, odpisový plán viz Příloha 6). V roce 2008

---

<sup>71</sup> Ministerstvo financí rozhodlo na základě zmocnění v ustanovení § 67 odst. 5 ZoSDP a ustanovení § 11 písm. d) Zákona o územních finančních orgánech o zrušení povinnosti zálohovat daně z příjmů. Rozhodnutí bylo uveřejněno ve Finančním zpravodaji č. 3/2009 pod č.j.: 43/20 650/2009-431 dne 25.02.2009. Podle tohoto rozhodnutí se zrušuje povinnost zálohovat daně z příjmů podle § 38 ZDP, splatné v průběhu kalendářního roku 2009, a to fyzickým osobám vymezeným v § 2 ZDP s příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti a právnickým osobám vymezeným v § 17 ZDP. Rozhodnutí se vztahuje pouze na výše uvedené daňové subjekty, pokud k 01.12.2008 neměly zaměstnance nebo zaměstnávaly, tzn. evidovaly k uvedenému datu podle mzdových listů nejvýše 5 zaměstnanců s příjmy podle § 6 Zákona o daních z příjmů.

dále pořídil auto formou finančního leasingu. Předpokládá se, že zařazení tohoto auta do majetku proběhne v roce 2013 (karta leasingu viz. Příloha 5). Vzhledem k tomu, že auto bylo pořízeno v průběhu roku 2008, *nemohl si podnikatel dle platné legislativy uplatnit při pořízení DPH na vstupu*, celková cena 1.040.152 Kč je tedy včetně DPH. V průběhu roku 2009 byl, po změně legislativy týkající se možnosti uplatňování DPH, vznesen dotaz, zda je možné uplatňovat DPH již z běžícího leasingu. Z přechodného ustanovení<sup>72</sup> plyne, že u smluv o finančním pronájmu uzavřených do dne 31. 12. 2008, jejichž předmět smlouvy (osobní automobil) byl předán do užívání nájemci do dne 31. 12. 2008, nelze uplatnit nárok na odpočet daně, a to ani po datu 1. 4. 2009. V tomto konkrétním případě se tedy použijí ustanovení zákona č. 235/2004 Sb., o DPH ve znění účinném *do dne 31.12.2008*, tedy i ustanovení §75 odst. 2 ZoDPH, které neumožňuje odpočet daně u finančního pronájmu osobního automobilu.

#### 4.1 Analýza účetních výkazů

Podnikatel vede účetnictví, proto bude primárním zdrojem informací Rozvaha a Výkaz zisku a ztráty (viz. Příloha 3 a Příloha 4). Vzhledem k rozsahu účetnictví a objemu dosahovaných výsledků podniku není cílem udělat rozsáhlou a podrobnou analýzu, ale spíše identifikovat základní trendy v jeho podnikání, zjistit základní nedostatky a naznačit, jakým směrem by měl zaměřit svou pozornost. První pohled bude směřovat k ověření dodržování *zlatých pravidel*, dále se budu věnovat základním ukazatelům a charakteristikám.

Tabulka 4.1 Plnění *zlatých bilančních pravidel*

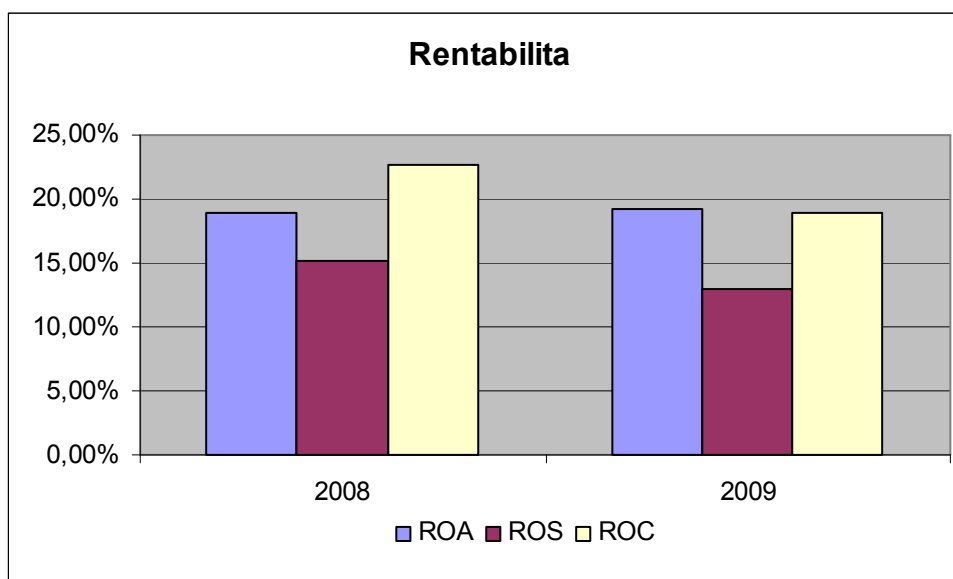
Pravidlo č.	Položka	2008	odchylka	2009	odchylka	Splněno
1.	Vlastní kapitál	897	1 083	1 182	729	NE
	Cizí kapitál	1 980		1 911		
2.	Stálá aktiva	590	307	546	636	NE
	Vlastní kapitál	897		1 182		
3.	Oběžná aktiva	1 847	133	2 156	-245	téměř ANO
	Krátkodobé závazky	1 980		1 911		

Poznámka: Hodnoty počítány na základě informací uvedených v Příloze 4

Jak je patrné z přehledu v Tabulce 4.1, už při prvním pohledu do rozvahy je zřejmé, že má podnik problém s řízením své finanční situace, a to zejména s nedostatečnou diverzifikací napříč vlastním a cizím kapitálem.

<sup>72</sup> Tj. přechodná ustanovení zákona č. 302/2008 Sb., kterým se mění zákon č. 235/2004 Sb., o DPH ve znění pozdějších předpisů

Graf 4.1 Rentabilita aktiv, tržeb a nákladů



Tabulka 4.2 Rentabilita aktiv, tržeb a nákladů

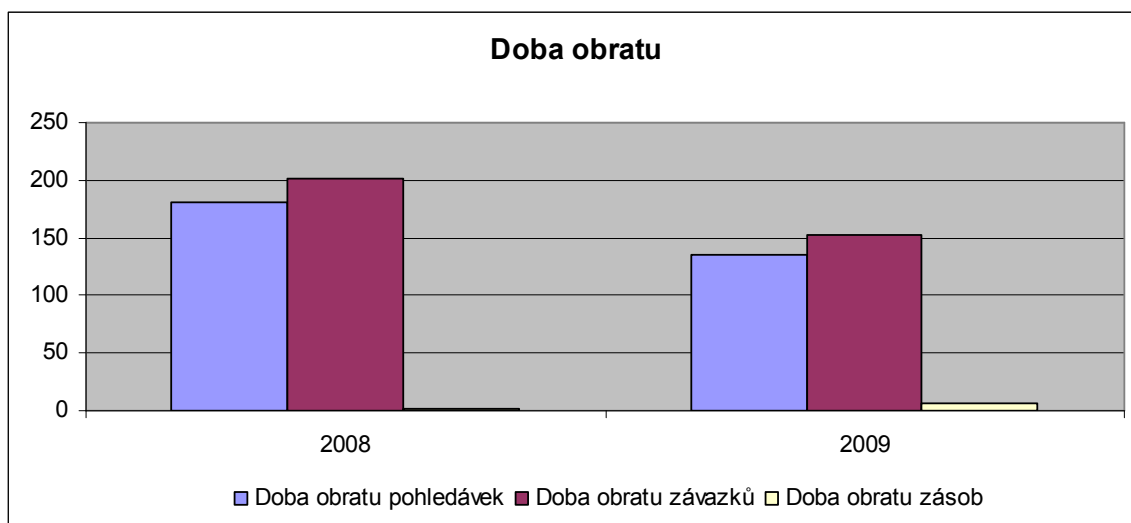
Poř. číslo	Název ukazatele	2008	2009	změna
1	ROA	18,85%	19,14%	0,30%
2	ROS	15,23%	12,96%	-2,27%
3	ROC	22,64%	18,83%	-3,80%

Poznámka: Hodnoty počítány ze vztahu *čistý zisk/(celková aktiva, tržby, náklady)*

Hodnoty uvedených ukazatelů jsou vysoké, v meziročním srovnání došlo k mírnému poklesu rentability tržeb a nákladů, rentabilita aktiv se meziročně zvýšila o 0,30%. Nejvyšší pokles nastal u rentability nákladů ROC (Return Of Costs). Jednou z příčin může být vyšší objem leasingu uplatněný v roce 2009 (v roce 2008 částka 104.015 Kč, v roce 2009 částka 208.030 Kč). Nejnižších hodnot dosahuje rentabilita tržeb ROS (Return Of Sales), na 1 Kč tržeb připadá v roce 2008 15 haléřů zisku, v roce 2009 jen 13 haléřů zisku. Z pohledu rentability všech ukazatelů je firma na vysoké úrovni.

Dalšími ukazateli, které pomohou nastínit situaci podniku, jsou doby obratu. Na Grafu 4.2 je patrná přibližná vyrovnanost dob obratu pohledávek a závazků. I jejich snížení, k němuž došlo u těchto dvou ukazatelů v roce 2009, bylo vyrovnané.

Graf 4.2 Doba obratu pohledávek, závazků a zásob



Tabulka 4.3 Doba obratu pohledávek, závazků a zásob

Poř. číslo	Název ukazatele	2008	2009	změna
1.	Doba obratu pohledávek	181	135	-45
2.	Doba obratu závazků	202	152	-49
3.	Doba obratu zásob	2	7	5
4.	Rychlost obratu pohledávek ROP	2,02	2,70	
5.	Rychlost obratu závazků ROZav	1,81	2,40	
6.	Rychlost obratu zásob ROZ	239,07	55,90	

Poznámka: Hodnoty počítány z informací uvedených v Příloze 3 a Příloze 4

Doba obratu pohledávek i závazků je extrémně vysoká. V průběhu roku 2009 sice došlo ke snížení u obou sledovaných ukazatelů, ale i přes toto snížení je pořád doba obratu obou ukazatelů alarmující. Pokud by dodavatelé dále akceptovali špatnou platební morálku a snížila se doba obratu pohledávek, situace by byla příznivější. V této situaci však nezbývá než konstatovat, že má podnikatel má nevhodně nastavené vztahy jak s dodavateli, tak s odběrateli a tato situace není dlouhodobě udržitelná. Snižování těchto dob obratu by mělo v následujících obdobích pokračovat.

Doba obratu zásob dosahuje velmi příznivých hodnot. Tento údaj však není objektivní. Účtování materiálu potřebného k provozování činnosti subjektu probíhá přímo do nákladů, stav zásob materiálu je zjišťován jednou v roce během inventury. Subjekt nemá kvalitní skladovou evidenci, což je také velký nedostatek. Doba obratu zásob by měla být vypočtena z průměrných stavů zásob (například měsíčních), ale vzhledem k způsobu evidence materiálu

u tohoto subjektu, není možné průměrné hodnoty během roku zjistit. Zjištěná doba obratu zásob tedy nemá relevantní vypovídající hodnotu.

Tabulka 4.4 Ostatní ukazatele

Poř. číslo	Název ukazatele	2008	2009
1.	Celková likvidita	0,933	1,128
2.	Čistý pracovní kapitál	-133	245
3.	ukazatel úrokového krytí	788	892
4.	ukazatel úrokového krytí MODIFIKACE	8,495	5,263
5.	IN05	1,974	2,124

Poznámka: Při výpočtu indexu IN05 bylo využito omezení vztahu  $\text{zisk(EBIT)}/\text{nákladové úroky}$  hodnotou 9 vzhledem k nízkému využívání cizích zdrojů.

Celková likvidita vykazuje hodnoty mimo doporučený interval  $<1,5;2,5>$ , a to pod dolní hranici tohoto intervalu. Ukazuje se, že společnost nedisponuje dostatečným množstvím volných finančních prostředků ke krytí svých závazků. V roce 2009 došlo k mírnému navýšení likvidity, tento trend by měl dále pokračovat, aby bylo dosaženo alespoň minimální doporučené hodnoty. O nedostatečném množství volných finančních prostředků vypovídá i ukazatel čistého pracovního kapitálu, ten dosahuje v roce 2008 záporných hodnot. V roce 2009 jsou hodnoty kladné, ale z pohledu likvidity, která je stále pod doporučeným intervalem, je i kladná hodnota čistého pracovního kapitálu v roce 2009 nedostačující.

Vzhledem k tomu, že firma nevyužívá žádné dlouhodobé úvěry a jediné nákladové úroky jí plynou z příležitostného využití kontokorentního úvěru, z pohledu nemožnosti splácení úvěru nehrozí žádná rizika. Při použití modifikovaného vzorce, který zohledňuje riziko při použití financování formou finančního leasingu, je situace odlišná. V roce 2008 se ukazatel úrokového krytí pohybuje kolem doporučené hodnoty 8, v roce 2009 je pod touto hodnotou, ale i tak stále nedosahuje kritické hodnoty 3. Je tedy možné konstatovat, že riziko je nemožnosti splácení je pouze zvýšené.

Zhodnotit podnik souhrnně umožňuje index IN05. Tento ukazatel se pohybuje v obou sledovaných letech nad horní hranici 1,6. Je tedy s pravděpodobností 67% možno říci, že podnik tvoří hodnotu. Toto je velmi příznivý výsledek.

Výkazem, který by neměl být opomenut, je výkaz zisku a ztráty. Činnost subjektu spočívá v poskytování služeb, a to jak v roce 2008, tak 2009. K tvorbě hodnot tedy dochází pouze

v provozní části, subjekt nevlastní žádný finanční majetek, k mimořádným událostem, které by ovlivnily generaci hospodářského výsledku, v roce 2008 ani 2009 nedošlo.

Dle zjištěných hodnot základních ukazatelů je možné provést stručnou charakteristiku současné situace podniku. Momentálně podnik tvoří hodnotu, rentabilita nákladů, aktiv i tržeb je vysoká, bohužel v současné době má podnik díky nedostatečné likviditě problémy s hrazením svých závazků.

Další významný problém spatřuji v oblasti dob obratu pohledávek a závazků. U obou ukazatelů jsou hodnoty alarmující, subjekt platí závazky s velkým zpožděním, stejně tak pohledávky jsou mu hrazeny po splatnosti. Bylo by vhodné se zaměřit na tuto oblast a zvýšit doby obratu. Subjekt má vázán v pohledávkách příliš velký objem finančních prostředků, což vede k problémům se splácením závazků, tato situace není dlouhodobě udržitelná. Jednou z možností je pořízení obchodního úvěru k zabezpečení plynulosti a včasnosti plnění závazků. Úvěr sice přinese náklady ve formě úroků, ale tyto úroky jsou daňově účinné a navíc dojde ke zlepšení vztahů s dodavateli. V oblasti pohledávek by se měl zaměřit na dodržování lhůt splatnosti, případně zkusit nalézt nové odbytiště svých služeb. To může být v současné době velmi obtížné, ale pokud bude mít subjekt i nadále nevhodně nastaveny vztahy s odběrateli, může tato situace ohrozit celé jeho podnikání, hrozí mu velké riziko insolvence.

S ohledem na výše uvedené skutečnosti by bylo rozumné zajistit, aby subjekt minimalizoval osobní rizika, například ohrožení soukromého majetku, plynoucí z jeho podnikání. Dobrým způsobem je omezení ručení celým osobním majetkem, to umožňuje právě přechod na jinou právní formu podnikání.

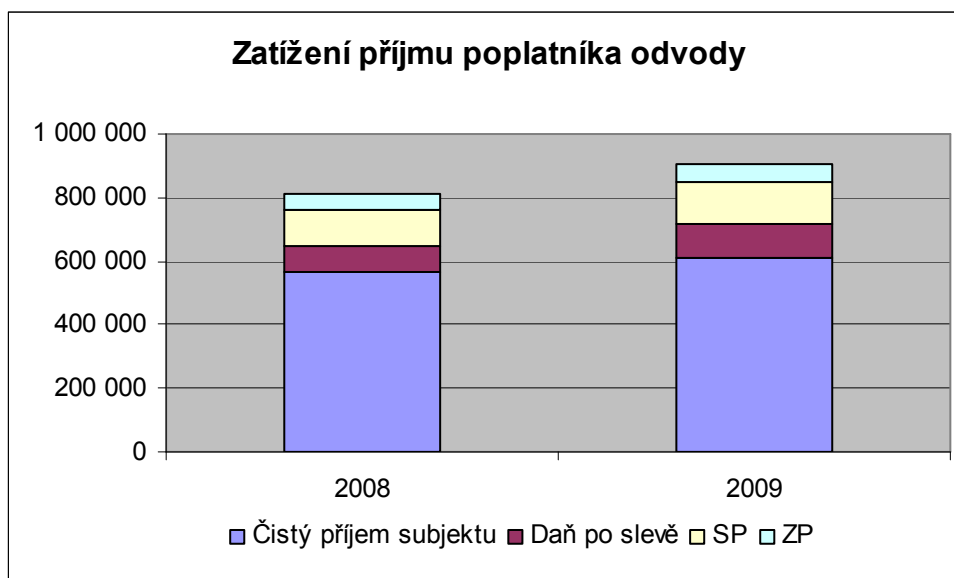
## **4.2 Daňové zatížení poplatníka**

Subjekt je fyzickou osobou – podnikatelem, dosahuje příjmy dle §7 ZDP, tudíž jsou tyto příjmy (snížené o výdaje související s podnikáním) podrobeny dani z příjmu FO, odvodům sociálního a zdravotního pojištění. Graf 4.3 ukazuje, že v roce 2008 byl příjem podroben nižšímu zatížení daní z příjmu FO, to bylo způsobeno uplatněním ztráty ve výši 113.200 Kč z roku 2003. Odvody sociálního a zdravotního pojištění se měnily v přímé závislosti na růstu příjmů. Celkové zatížení příjmu poplatníka daní a odvody SP a ZP je v roce 2008 30,86% a v 2009 33,46% (vypočteno s použitím Vzorce 18). Pokud nahlédneme do Přílohy 1, která naznačuje zatížení daňovými odvody v roce 2009 v různých modelových situacích, vidíme, že



subjekt překročil hranici, kdy je z hlediska daňových odvodů výhodné podnikat jako fyzická osoba. Pokud vezmeme v úvahu snížení daňového zatížení právnických osob v roce 2010 z 32% na 31% a posunutí maximálních vyměřovacích základů pro odvod sociálního a zdravotního pojištění, by bylo vhodné uvažovat o daňové optimalizaci.

Graf 4.3 Čistý příjem subjektu a odvody daňového charakteru



Tabulka 4.5 Přehled odvodů (daň z příjmu, SP, ZP) v letech 2008 a 2009

Položka	2008	2009
Výsledek hospodaření	788 995	891 631
Úpravy na základ daně	-90 043	15 213
<b>Základ daně</b>	<b>698 900</b>	<b>906 800</b>
Daň (15% ze ZD)	104 835	136 020
Sleva na dani	24 840	24 840
<b>Daň po slevě</b>	<b>79 995</b>	<b>111 180</b>
Zálohy zaplacené	57 804	0
Daňový nedoplatek	22 191	111 180
Vyměřovací základ SP, ZP	382 919	438 209
<b>SP (29,2% z VZ)</b>	<b>111 812</b>	<b>127 957</b>
Zaplacené zálohy	20 640	20 772
SP nedoplatek	91 172	107 185
<b>ZP (13,5% z VZ)</b>	<b>51 694</b>	<b>59 158</b>
Zaplacené zálohy	19 080	19 212
ZP nedoplatek	32 614	39 946
<b>Odvody celkem</b>	<b>243 501</b>	<b>298 295</b>

Zdroj: Vlastní výpočty na základě Přílohy 3

Z Tabulky 4.5 je patrná sazba odvodů na sociální pojištění ve výši 29,2% vyměřovacího základu. Subjekt tedy není nemocensky pojištěn, v období případné pracovní neschopnosti by nebyl ze strany státu nijak zajištěn. V případě změny právní formy na s.r.o. a zaměstnání

společníka (kterým by se subjekt jako zakladatel stal) v pracovně-právním vztahu by došlo k pozitivní změně i v tomto ohledu. Jako zaměstnanec by mohl v případě nemoci či úrazu očekávat částečnou náhradu příjmů v době pracovní neschopnosti.

### 4.3 Volba formy přeměny

Způsoby, jak provést přeměnu, jsou uvedeny v kapitole 3.3. Změna právní formy z FO na spol. s r.o. se neprovádí dle ustanovení uvedených v zákoně č.125/2008 Sb., o přeměnách obchodních společností a družstev, tato ustanovení se mohou použít pouze při přeměně z obchodní společnosti na obchodní společnost jinou či z družstva na obchodní společnost. V případě přeměny z FO na s.r.o. se musíme řídit OZ, zejména ustanoveními týkajícími se smlouvy o prodeji podniku, tj. §476-488a. Každý ze způsobů přeměny, uvedených v kapitole 3.3, má určité výhody a nevýhody. Naznačíme, jak by každá z těchto přeměn probíhala konkrétně u subjektu definovaného v kapitole 4. a které daně by tuto přeměnu zatížily. Doplníme o informace, které by mohly být pro subjekt vybírající formu přeměny užitečné.

#### 4.3.1 Založení společnosti peněžitými vklady s následným převedením aktiv fyzické osoby na společnost s ručením omezeným

V tomto případě je s.r.o. založeno běžným způsobem popsaným v kapitole 2.2 (peněžitými vklady, nepeněžitými vklady či kombinací těchto vkladů), nebo je možno koupit již založenou společnost, tzv. Ready Made společnost. Na nově vzniklý subjekt jsou jednotlivě převáděna aktiva, která doposud patřila FO:

- hmotný, nehmotný a finanční dlouhodobý majetek,

Tabulka 4.6 Převod dlouhodobého hmotného majetku, který je zcela odepsán

FO		
Položka	MD	D
Vyřazení DHM z evidence	082	022
Faktura na prodej	311	641
DPH		343
Úhrada faktury	221	311

PO		
Položka	MD	D
Faktura na nákup DHM	042	321
DPH	343	
Zařazení majetku do evidence	022	042
Úhrada faktury	321	221
Odpis	551	082

Poznámka:

- 022 – Samostatné movité věci a soubory movitých věcí
- 042 – Pořízení dlouhodobého hmotného majetku
- 082 – Oprávky k samostatným movitým věcem a souborům movitých věcí
- 221 – Bankovní účty

- 311 – Pohledávky z obchodních vztahů
- 321 – Závazky z obchodních vztahů
- 343 – Daň z přidané hodnoty
- 551 – Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
- 641 – Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku

Tabulka 4.7 Převod dlouhodobého hmotného majetku, který není zcela odepsán

FO		
Položka	MD	D
Řádný odpis	551	082
Doučtování ZC	541	082
Vyřazení majetku	082	022
Faktura na prodej	311	641
DPH		343

Poznámka: 022 - Samostatné movité věci a soubory movitých věcí  
 042 - Pořízení dlouhodobého hmotného majetku  
 082 - Oprávky k samostatným movitým věcem a souborům movitých věcí  
 221 - Bankovní účty  
 311 - Pohledávky z obchodních vztahů  
 321 - Závazky z obchodních vztahů

PO		
Položka	MD	D
Faktura na nákup DHM	042	321
DPH	343	
Zařazení majetku do evidence	022	042
Úhrada faktury	321	221
Odpis	551	082

343 - Daň z přidané hodnoty  
 551 - Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku  
 541 - Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku  
 641 - Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku

- zásoby,

Tabulka 4.8 Převod zásob (materiálu)

FO		
Položka	MD	D
Faktura na nákup materiálu	501	321
DPH	343	
Inventurou zjištění skutečný stav materiálu	112	501
Faktura na prodej materiálu	311	642
DPH		343
Vyřazení materiálu z evidence	542	112
Úhrada faktury	221	311

Poznámka: 111 - Pořízení materiálu  
 112 - Materiál na skladě  
 221 - Bankovní účty  
 311 - Pohledávky z obchodních vztahů  
 321 - Závazky z obchodních vztahů

PO		
Položka	MD	D
Faktura na nákup materiálu	111	321
DPH	343	
Zařazení materiálu do evidence	112	111
Úhrada faktury	321	221

343 - Daň z přidané hodnoty  
 501 - Spotřeba materiálu  
 542 - Prodaný materiál  
 642 - Tržby z prodeje materiálu

- krátkodobé a dlouhodobé pohledávky,

Tabulka 4.9 Postoupení pohledávek

FO		
Položka	MD	D
Stav pohledávky	311	
Postoupení pohledávky - odpis	546	311
Postoupení pohledávky - výnos z postoupení pohledávky	315	646
Úhrada prodejní ceny	221	315

Poznámka: 221 - Bankovní účty  
 311 - Pohledávky z obchodních vztahů  
 315 - Ostatní pohledávky

PO		
Položka	MD	D
Nabytí pohledávky postoupením	315	325
Úhrada nákupní ceny	325	221

325 - Ostatní závazky  
 546 - Odpis pohledávky  
 646 - Výnosy z odepsaných pohledávek

Postoupení pohledávek je upraveno v §524-530 ObZ, který mimo jiné stanovuje, že věřitel může svou pohledávku postoupit i bez souhlasu dlužníka písemnou smlouvou jinému. S postoupenou pohledávkou se převádí i její příslušenství a všechna práva s ní spojená. Mění se osoba věřitele, obsah závazku dlužníka je neměnný. Z daňového hlediska u postoupení pohledávky záleží na tom, zda k ní byly tvořeny opravné položky<sup>73</sup>. Pokud k ní nebyly tvořeny opravné položky, porovnáme pro daňové účely výnos z postoupení pohledávky se jmenovitou hodnotou pohledávky<sup>74</sup>. Pokud je výsledkem postoupení zisk (výnos z postoupení je vyšší než jmenovitá hodnota pohledávky), vstupuje tento zisk do základu daně. Naproti tomu ztráta z postoupení pohledávky je daňově neúčinná. (viz. [13])

Dalším, koho se přeměna subjektu na s.r.o. dotkne, jsou zaměstnanci. Je nezbytné vypořádat závazky a pohledávky k zaměstnancům, poté ukončit jejich pracovní smlouvy s FO a sepsat nové pracovní smlouvy s s.r.o.

Jak plyne ze zadání, subjekt v roce 2008 pořídil osobní auto formou finančního leasingu. Tento leasing bude pravděpodobně taky postoupen nové společnosti, pokud to leasingová smlouva umožňuje. Pro přehlednost definuji tři základní pojmy, s nimiž budu pracovat:

- pronajímatel – leasingová společnost,
- postupitel - původní (první) nájemce, který převádí se souhlasem pronajímatele pohledávky a závazky ze smluvního vztahu na třetí osobu,
- postupník - nový (druhý) nájemce, který vstupuje do práv a povinností postupitele.

U postupitele se v podstatě jedná o předčasné ukončení smlouvy o finančním pronájmu bez odkoupení předmětu nájmu. Daňovým nákladem (výdajem) je poměrná část nájemného připadající na dobu od zahájení nájmu do jeho postoupení. Často bývá součástí smlouvy mezi pronajímatelem a nájemníkem povinnost uhradit smluvní pokutu při změně podmínek smlouvy. Tato pokuta je daňovým nákladem (u poplatníka vedoucího účetnictví).

Při postoupení finančního leasingu bývá součástí dohody i finanční vypořádání mezi postupitelem a postupníkem. To se skládá ze dvou částí:

---

<sup>73</sup> Dle zákona č.593/1992 Sb., o rezervách

<sup>74</sup> Jmenovitá hodnota pohledávky je dle §24 odst. 2 písmeno s) ZDP výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmu u poplatníka vedoucího účetnictví

- z částky, která vypořádává předplacenou část nájemného (akontace, první zvýšená splátka) – jedná se o náhradu výdajů, nepodléhá DPH,
- z částky, která převyšuje předplacenou část nájemného, tzv. odstupné – jedná se o poskytnutí jiné majetkové hodnoty a uplatní se zde základní sazba DPH. (viz [4])

Příklad postoupení leasingu u sledovaného subjektu:

V únoru 2010<sup>75</sup> došlo k postoupení leasingu s.r.o., oba účastníci se dohodli, že poměrnou část nájemného za únor 2010 si uplatní FO. Celková cena leasingu je 1.040.152 Kč, první zvýšená splátka činila 500.692 Kč, v roce 2008 si uplatnil postupitel do nákladů 104.015 Kč, v roce 2009 208.030 Kč, za první dva měsíce roku 2010 částku 34.671,70 Kč (z údajů viz Příloha 6). Celková částka uplatněná do nákladů činí 346.717,36 Kč, celková zaplacená částka je 680.512 Kč (tj. 500.692+12·8.991). Rozdíl mezi uplatněnou a zaplacenou částkou je 333.794,64 Kč. Dále se oba dohodli na odstupném ve výši 100.000 Kč bez DPH.

Tabulka 4.10 Účtování postoupení nájemného u postupitele a postupníka

Postupitel			
Položka	Částka v Kč	MD	D
Vyúčtování částky zaplaceného nájemného převyšující poměrnou část uplatněnou v nákladech	333 794,64	548	381
Přeúčtování částky zaplaceného nájemného převyšující poměrnou část nájemného postupníkovi	333 794,64	315	648
Odstupné DPH	100 000,00	315	648
	20 000,00		343
Úhrada od postupníka	453 794,64	221	315

Postupník			
Položka	Částka v Kč	MD	D
Přeúčtování částky zaplaceného nájemného převyšující poměrnou část uplatněnou v nákladech postupitelem	333 794,64	381	325
Odstupné DPH	100 000,00	042	325
	20 000,00	042*	
Úhrada postupiteli	453 794,64	325	221

Poznámka: \*DPH vstupuje do pořizovací ceny automobilu vzhledem k tomu, že smlouva byla podepsána v roce 2008, tudíž se musí řídit legislativou v roce 2008, kdy nebylo možné uplatňovat DPH na vstupu u osobních automobilů.

042 – Pořízení dlouhodobého hmotného majetku	315 – Ostatní pohledávky	381 – Náklady příštích období
221 – Bankovní účty	325 – Ostatní závazky	548 – Ostatní provozní náklady
	343 – Daň z přidané hodnoty	648 – Ostatní provozní výnosy

<sup>75</sup> Smyšlené datum zvolené pro demonstraci postoupení leasingu na konkrétním příkladu.

U prodeje majetku, zásob, postoupení pohledávek a leasingu je třeba dávat pozor na ceny. Liší-li se ceny sjednané mezi spojenými osobami<sup>76</sup> od cen, které by byly sjednány mezi nezávislými osobami v běžných obchodních transakcích a tento rozdíl nemůže být uspokojivě doložen, hrozí od správce daně úprava základu daně o rozdíl mezi těmito cenami. Více viz. §23 odst. 7 ZDP.

### **4.3.2 Založení společnosti a následný prodej podniku**

Prodej podniku nebo jeho části (která však musí být samostatně funkční) řeší OZ. Smlouvou o prodeji se prodávající zavazuje odevzdat kupujícímu část podniku a převést na něj vlastnická práva. Vlastnická práva přecházejí až zápisem do obchodního rejstříku. Kupující se zavazuje zaplatit kupní cenu, oznamuje věřitelům převzetí závazků, prodávající přechod pohledávek na kupujícího. Významným bodem prodeje podniku je ocenění koupeného majetku. Jsou dvě možnosti, jak podnik ocenit:

- v účetních cenách prodávajícího – pokud se skutečná kupní cena bude lišit od účetní ceny, vznikne kladný či záporný oceňovací rozdíl, který se bude 180 měsíců rovnoměrně odepisovat do účetních nákladů (výnosů),
- v cenách na základě znaleckého posudku – pokud se skutečná kupní cena a cena na základě znaleckého posudku bude lišit, vzniká tzv. goodwill či badwill, který se odepisuje rovnoměrně 60 měsíců do účetních nákladů (výnosů). (viz. [11])

U prodávajícího je hospodářský výsledek transakce součástí celkového hospodářského výsledku za běžné období. Tzn., že FO prodejem nezaniká, zánik a prodej podniku jsou dvě různé události. FO může zaniknout nejdříve po uplynutí jednoho roku od nabytí právní moci prodeje podniku. Po prodeji podniku není povinnost podávat daňové přiznání ani tuto skutečnost hlásit správci daně. Prodej podniku není předmětem DPH.

Účtování o prodeji podniku je součástí ČÚS č. 011. Základní přehled účtování viz. Tabulka 4.11. Před prodejem je nutné rozpustit případné rezervy, opravné položky. Pokud je to možné, převádí se na kupujícího časové rozlišení (zde konkrétně leasing), případně se zruší. Ze zákona není nutné před prodejem provádět inventuru, je to však více než vhodné.

---

<sup>76</sup> Osoby spojené jsou osoby kapitálově či jinak spojené.

Tabulka 4.11 Účtování při prodeji podniku

<b>Prodávající</b>		
<b>Položka</b>	<b>MD</b>	<b>D</b>
Pořizovací cena DHM	082	022
Vyřazení DHM v ZC	588	082
Zjištění materiálu	112	501
Vyřazení materiálu	588	112
Vyřazení pohledávek	588	311
Vyřazení prostředků na BÚ	588	221
Vyřazení prostředků v pokladně	588	211
Časové rozlišení	588	381
Převod závazků k zaměstnancům	331	588
Převod závazků k dodavatelům	321	588
Pohledávka z prodeje podniku	315	688
Úhrada pohledávky z prodeje	221	315

<b>Kupující</b>		
<b>Položka</b>	<b>MD</b>	<b>D</b>
Zařazení DHM	022	325
Příjem materiálu	112	325
Pohledávky	311	325
BÚ	221	325
Pokladny	211	325
Časové rozlišení	381	325
Závazky k zaměstnancům	325	331
Závazky k dodavatelům	325	321
Úhrada závazku z prodeje podniku	325	221

Poznámka:

022 – Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	315 – Ostatní pohledávky
082 – Oprávky k samostatným movitým věcem a souborům movitých věcí	321 – Závazky z obchodních vztahů
112 – Materiál na skladě	325 – Ostatní závazky
211 – Pokladna	331 – Zaměstnanci
221 – Bankovní účty	381 – Náklady příštích období
311 – Pohledávky z obchodních vztahů	588 – Ostatní mimořádné náklady
	688 – Ostatní mimořádné náklady

Kupujícímu v závislosti na zvoleném způsobu ocenění vzniká buď goodwill (015) či oceňovací rozdíl (097), které odepisuje.

Tabulka 4.12 Účtování odpisu goodwillu či oceňovacího rozdílu

<b>Položka</b>	<b>MD</b>	<b>D</b>
Odpis GW – aktivní	588	075
Odpis GW – pasivní	075	688
Odpis oceňovacího rozdílu – aktivní	588	098
Odpis oceňovacího rozdílu - pasivní	098	688

Poznámka:

075 – Oprávky ke goodwillu	588 – Ostatní mimořádné náklady
098 – Oprávky k OR k nabytému majetku	688 – Ostatní mimořádné výnosy

### 4.3.3 Založení společnosti vkladem podniku

Posledním způsobem, jak provést změnu FO na s.r.o., je vkladem podniku. V zásadě se jedná o založení společnosti nepeněžitým vkladem. Nepeněžitým vkladem může být jen majetek, jehož hospodářská hodnota je zjištělná a který může společnost hospodářsky využít ve vztahu k předmětu podnikání. Hodnota nepeněžitého vkladu do společnosti s ručením omezeným se stanoví podle posudku zpracovaného znalcem nezávislým na společnosti, jmenovaným za tím účelem soudem. Posudek musí obsahovat:

- popis nepeněžitého vkladu,
- použité způsoby jeho ocenění,
- částku, kterou se nepeněžitý vklad oceňuje.

Způsoby ocenění jsou stejné jako v kapitole 4.3.2. Stejně jako při prodeji podniku musí být nejdříve zrušeny opravné položky a rezervy. V rámci ČSÚ není vklad podniku samostatně řešen, postupuje se jako při vkladu jednotlivých složek majetku.

Tabulka 4.13 Účtování při vkladu podniku

FO - vkladatel		
Položka	MD	D
Vklad DHM v zůstatkové ceně	378	082
Vyřazení DHM v pořizovací ceně	082	022
Zjištění stavu materiálu	112	501
Vklad materiálu	378	112
Vklad pohledávek ve jmenovité hodnotě	378	311
Vklad prostředků na BÚ	378	221
Vklad prostředků z pokladny	378	211
Převod časového rozlišení	378	381
Převod závazků k zaměstnancům	331	378
Převod závazků k dodavatelům	321	378

Zaúčtování podílu FO v s.r.o.	06x	367
Započtení pohledávky (vklad podniku)	367	378

Poznámka: 022 – Samostatné movité věci a soubory movitých věcí  
06x – Dlouhodobý finanční majetek  
082 – Oprávky k samostatným movitým věcem a souborům movitých věcí  
112 – Materiál na skladě  
211 – Pokladna  
221 – Bankovní účty  
311 – Pohledávky z obchodních vztahů

s.r.o. - příjemce vkladu		
Položka	MD	D
Uznaná hodnota pro zvýšení ZK	353	419
Převzetí DHM	022	353
Převzetí materiálu	112	353
Převzetí pohledávek	311	353
Převzetí prostředků z BÚ	221	353
Převzetí prostředků z pokladny	211	353
Převzetí DÚA a ČRA	381	353
Převzetí závazků k zaměstnancům	353	331
Převzetí závazků k dodavatelům	353	321

Zvýšení ZK - zápis do OR	419	411
--------------------------	-----	-----

321 – Závazky z obchodních vztahů  
331 – Zaměstnanci  
353 – Pohledávky za upsaný základní kapitál  
367 – Závazky z upsaných a nesplacených cenných papírů a vkladů  
378 – Jiné pohledávky  
419 – Změny základního kapitálu  
501 – Spotřeba materiálu



Stejně jako v případě prodeje společnosti vzniká příjemci vkladu buď oceňovací rozdíl či goodwill, který se odepisuje stejně jako v Tabulce 4.12. Daňové aspekty jsou podobné jako u prodeje podniku s tím, že místo prodejní ceny je hodnota podílu v nově založené společnosti.

Záleží jen na rozhodnutí subjektu, který z uvedených způsobů přeměny zvolí. Ještě připomenou časové hledisko, které může taktéž ovlivnit rozhodování o přeměně (viz. odpisy či délka účetního období v kapitole 3.4).

## 5. Závěr

V pracovním i osobním životě se člověk dennodenně setkává s mnohými rozhodovacími situacemi, přičemž každé rozhodnutí má přímý či nepřímý vliv na jeho další život. V době ekonomického poklesu je velmi důležité, aby byla všechna rozhodnutí podložena relevantními informacemi, protože další příležitost rozhodnout se správně a efektivně již nemusí nastat. Cílem mojí práce bylo nastínit možný postup při rozhodování o změně právní formy podnikání z fyzické osoby na společnost s ručením omezeným.

V úvodu jsem uvedla několik z mnoha důvodů, proč je vhodné v současné době uvažovat o změně právní formy podnikání. Druhá kapitola je shrnutím právních, účetních a daňových aspektů podnikání ve stanovených právních formách. Právní aspekty jsou řazeny obecně od vzniku živnosti či společnosti až k jejich ukončení. Tento postup jsem zvolila proto, aby si subjekt uvažující o změně mohl představit, jaké administrativní a právní kroky by v případě změny musel podstoupit. V části věnované účetnictví jsem vytyčila základní typy účetnictví, které je možné v České republice vést u sledovaných forem podnikání. Uvedla jsem i možnost povinnosti ověření účetní závěrky auditorem, která by se po splnění jistých skutečností mohla subjektu týkat. Další část teoretického celku je věnována daňové problematice a odvodům daňového charakteru obecně. Tady je vysvětlen postup při stanovení základu daně fyzické osoby a společnosti s ručením omezeným, dále způsob stanovení velikosti odvodů příspěvků na sociální a zdravotní pojištění. Důležité informace jsem strukturovala do tabulek, které umožňují přehlednější orientaci v dané problematice.

Třetí část práce, návrh metodiky při hodnocení ekonomické výhodnosti přechodu z fyzické osoby na společnost s ručením omezeným, je kombinací analytických nástrojů používaných při finanční analýze podniku, vzorců pro zjištění daňového zatížení a různých scénářů přechodu k jiné formě podnikání. Z analytických nástrojů jsem vybrala základní, nejsnáze interpretovatelné ukazatele, které ale výstižně a celkově popisují situaci podnikatele. Dále jsem pomocí odvozených vzorců, pro výpočet daňové zátěže, a čtyřech základních modelových situacích vytvořila schémata průběhu zdanění v těchto modelových situacích v příjmových skupinách od cca 140 000 Kč do 5 500 000 Kč (viz. Příloha 1 a Příloha 2). Subjekt si tedy může prohlédnout, jak by se měnila jeho osobní daňová zátěž v různých situacích. Pro prezentaci schémat jsem zvolila grafické vyjádření, protože orientace ve výpočtových tabulkách by byla pro subjekt velmi komplikovaná, nepřehledná a výsledná

představa daňového zatížení z velkého množství číselných výsledků téměř nemožná. Neméně důležitou částí práce je i návrh tří nejběžnějších scénářů přechodu z jedné právní formy k druhé a časové vymezení okamžiku přeměny s náznakem zejména daňových dopadů.

Praktická část je strukturována dle schématu hodnocení uvedeného v kapitole 3. Vzhledem ke zjednodušenému rozsahu vedení účetnictví jsem vybrala pouze některé ukazatele hodnotící situaci podniku v letech 2008 a 2009. Zaměřila jsem se na indikátory rentability, likvidity, dob obratu a pak také na souhrnné hodnotící ukazatele, jmenovitě index IN05. Z analýzy vyplynulo, že hodnocený subjekt tvoří hodnotu, je na trhu úspěšný, ale je vystaven vysokému riziku nemožnosti splácet své závazky z důvodu špatně nastavených vztahů s obchodními partnery. Z tohoto hlediska je tedy nanejvýš vhodné uvažovat o změně právní formy, která by podnikateli přinesla oddělení osobního majetku od podnikání a tím jistotu, že jeho osobní majetek nebude vystaven účinkům rizik plynoucím z podnikání. Změna právní formy na právnickou osobu by taktéž přinesla stabilnější zázemí pro vyjednávání s obchodními partnery.

V dalším oddíle praktické části, hodnotící daňové zatížení subjektu, jsem na základě podkladů z výkazu zisku a ztráty za rok 2008 a 2009 graficky vyjádřila dopady odvodů daňového charakteru. Po srovnání s modelovými situacemi v Příloze 1 vyplynulo, že subjekt překročil hranici, kdy je z daňového hlediska výhodné podnikat jako fyzická osoba. Je možné předpokládat, na základě vývoje zisku v letech 2008 a 2009, že objem zisku bude mít i v následujících letech stoupající tendenci. Je proto vhodné optimalizovat daňové zatížení, v tomto případě jsem opět doporučila změnu právní formy. Subjekt, pokud by využil možnosti navázání pracovně-právního vztahu v nové společnosti, by také nepřišel o slevy na dani a získal by navíc jistotu finanční podpory od státu ve formě dávek v případě zdravotní neschopnosti.

Praktické problémy, které při přeměně z fyzické osoby na s.r.o. také určitě nastanou, jsou na straně účetnictví. Ve třech scénářích jsem naznačila řešení základních účetních postupů a problémů, které bude pravděpodobně subjekt provádějící změnu řešit. Jedná se například o prodej majetku, postoupení pohledávek, postoupení finančního leasingu atd. Účetní postupy by v případě konkrétní přeměny měly být konzultovány s účetním či daňovým poradcem, aby nedošlo k chybám s nepříjemnými daňovými dopady.

V současné době se v médiích často zmiňují jen daňové aspekty podnikání, avšak pole sledovaných informací, při zásadních změnách, by mělo být co nejširší, aby žádná důležitá stránka nebyla opomenuta. V průběhu vypracovávání jsem narážela na stále nová a nová hlediska mající vliv na podnikání subjektu, některá jsem ve své práci popsala, avšak cílem této práce není podat vyčerpávající přehled všech analytických metod, právních či účetních podkladů, daňových vlivů atd. Jde spíše o nastínění relevantních informací, které by měly být poskytnuty subjektu k učinění kvalifikovaného rozhodnutí o dalším vývoji jeho podnikání.

*„Nejtěžší věcí na pochopení na světě je daň z příjmu.“*

*Albert Einstein*

## Seznam použité literatury

- [1] BĚHOUNEK, P. Společnost s ručením omezeným. 8. vyd. Olomouc: ANAG, 2008. 303 s. ISBN 978-80-7263-452-1.
- [2] BRADA, J. Základy účetnictví. 1. vyd. Praha: VŠCHT Praha, 2007. 158 s. ISBN: 978-80-7080-636-4.
- [3] JANSÁ, L. Transformace živnostníka na s.r.o. [online]. 2009, [cit. 2007-11-30]. Dostupný z WWW <<http://www.pravoit.cz/article/transformace-zivnostnika-na-s-r-o>>.
- [4] LÍBAL, T.; KOHOUT, P. Finanční leasing v účetní a daňové praxi – z pohledu nájemce. *Účetnictví*, 2006, roč. 2006, č. 9, s. 10. ISSN: 0139-5661.
- [5] MACHÁČEK, I. Fyzické osoby a daň z příjmu. 2. vyd. Praha: ASPI, 2008. 208 s. ISBN: 978-80-7357-360-7.
- [6] MÜLLEROVÁ, L. Auditing pro manažery aneb proč a jak se ověřuje účetní závěrka. 1. vyd. Praha: ASPI. 2007. 133 s. ISBN: 978-80-7357-308-9.
- [7] PRICEWATERHOUSECOOPERS. Desatero pro krizi. *Témata* [online]. 2010, Dostupný z WWW <<http://www.pwc.com/cz/cs/desatero-pro-krizi/index.jhtml>>.
- [8] RŮŽIČKOVÁ, P. Finanční analýza. 2. vyd. Praha: GRADA, 2008. 128 s. ISBN 978-80-2472-481-2.
- [9] SEDLÁČEK, J. Finanční analýza podniku. 1. vyd. Brno: Computer Press, 2008. 152 s. ISBN: 978-80-251-1830-6.
- [10] SCHOLLEOVÁ, H. Ekonomické a finanční řízení pro neekonomy. 1. vyd. Praha: Grada. 2008. 256 s. ISBN: 978-80-247-2424-9.
- [11] SKÁLOVÁ, J.; ČOUKOVÁ, P. Účetní a daňové dopady transakcí v kapitálové společnosti. 1. vyd. Praha: ASPI, 2008. 312 s. ISBN 978-80-7357-397-3.
- [12] ŠIROKÝ, J. Daňové teorie s praktickou aplikací. 2. vyd. Praha: C. H. Beck. 2008. 301 s. ISBN: 978-80-7400-005-8.
- [13] VANĚČKOVÁ, P. Postoupení pohledávek. *Finanční management* [online]. 2008, č.10 [cit. 2008-05-23]. Dostupný z WWW <[http://ihned.cz/download/DOT\\_nwsltr/FinManagement\\_2008\\_10.pdf](http://ihned.cz/download/DOT_nwsltr/FinManagement_2008_10.pdf)>. ISSN: 1214-9799.
- [14] TVRDÍKOVÁ, M. Příručka OSVČ pro oblast sociálního zabezpečení v roce 2010. 1. vyd. Praha: Česká správa sociálního zabezpečení. 2010. 33 s. ISBN: 978-80-87039-20-5.
- [15] Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví.
- [16] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu.

- [17] Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty.
- [18] Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník.
- [19] Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník.
- [20] Zákon č. 455/1991 Sb., živnostenský zákon.
- [21] Zákon č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků.
- [22] Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů.
- [23] Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.
- [24] Zákon č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění.
- [25] Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění.
- [26] Zákon č. 100/1988 Sb., o sociálním zabezpečení.
- [27] Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách.
- [28] Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví.
- [29] Přejímací ustanovení zákona č. 302/2008 Sb., kterým se mění zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty ve znění pozdějších předpisů.

## Seznam zkratek

ČÚS	České účetní standardy
DE	Daňová evidence
EU	Evropská unie
FO	Fyzická osoba
MVZ	Měsíční vyměřovací základ
ObZ	Občanský zákoník
OSSZ	Okresní zpráva sociálního zabezpečení
OZ	Obchodní zákoník
PMM	Průměrná měsíční mzda
PO	Právnícká osoba
SPPZ	Státní povolení k provozování činnosti
s.r.o.	Společnost s ručením omezeným
VH	Výsledek hospodaření
ZDP	Zákon o dani z příjmu
ZoDPH	Zákon o dani z přidané hodnoty
ZoSDP	Zákon o správě daní a poplatků
ZoSP	Zákon o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti
ZoVZP	Zákon o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění
ZoÚ	Zákon o účetnictví
ZZ	Živnostenský zákon

## **Prohlášení o využití výsledků diplomové práce**

Prohlašuji, že

- jsem byla seznámena s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, diplomovou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že diplomová práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího diplomové práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o diplomové práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, diplomovou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 30.4.2010

.....  
Bc. Jana Janků

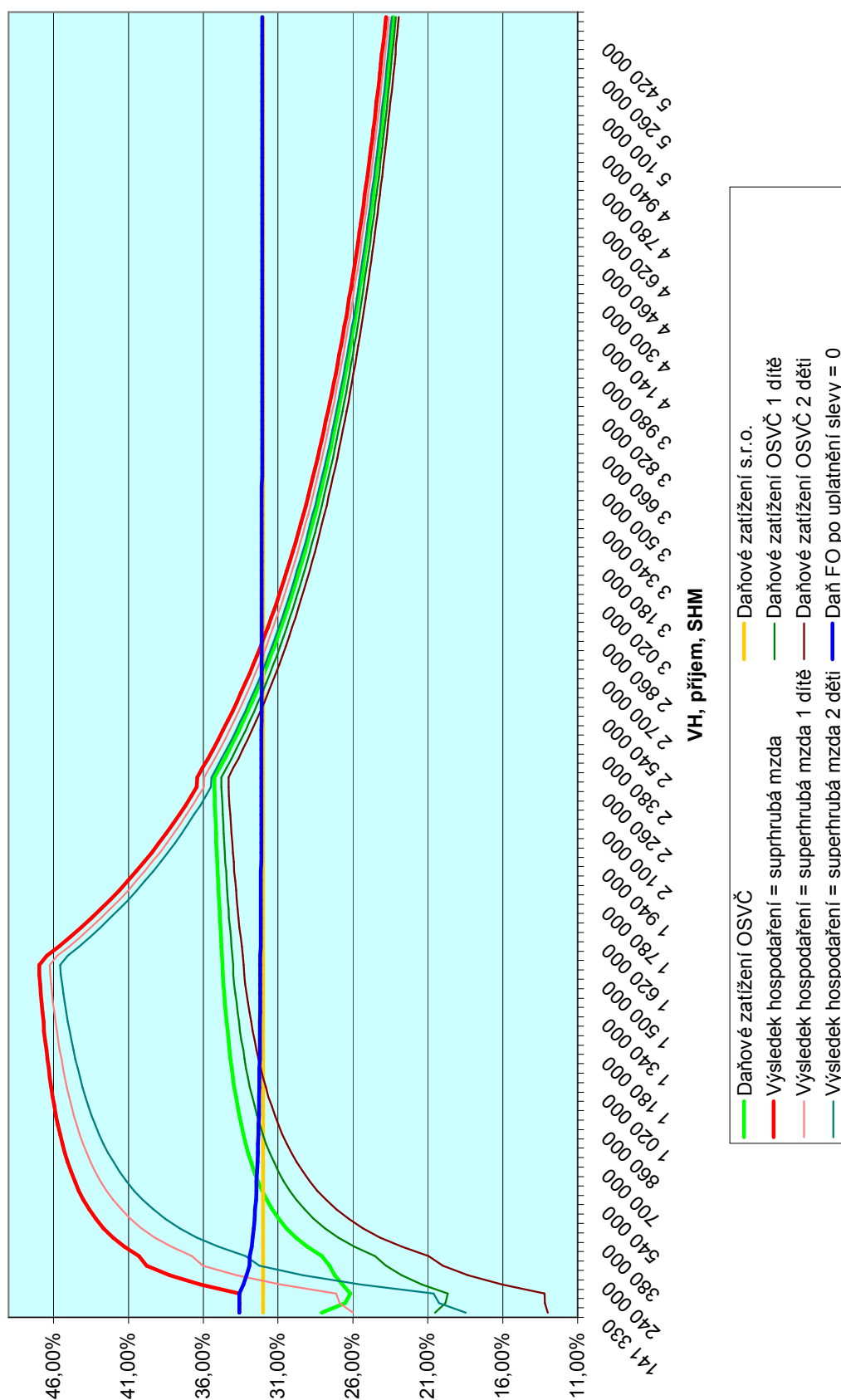
Adresa trvalého pobytu studenta:

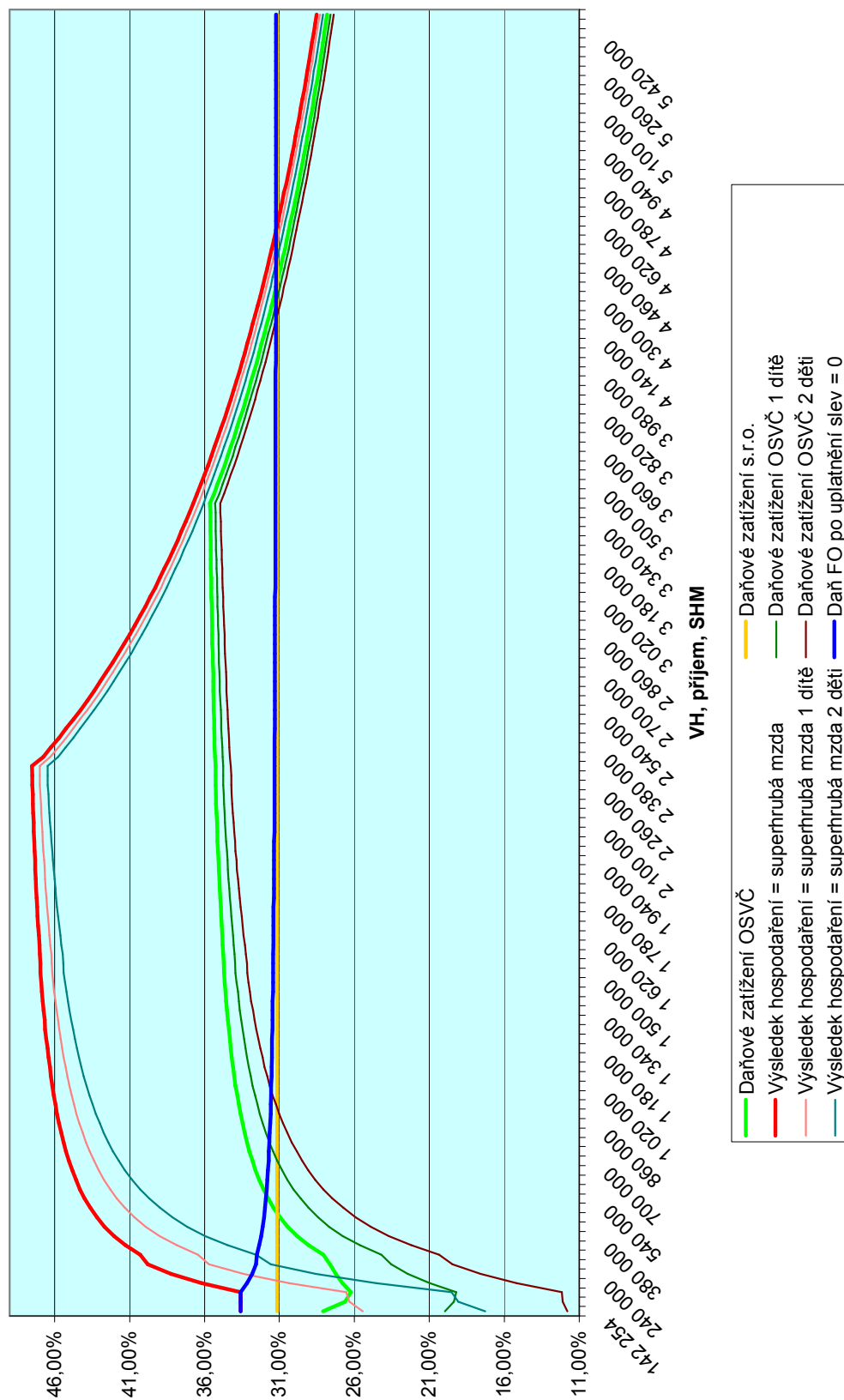
Dolany 52, 783 16 Dolany u Olomouce



## **Seznam příloh**

<b>PŘÍLOHA 1</b>	<b>Daňové zatížení v roce 2009</b>
<b>PŘÍLOHA 2</b>	<b>Daňové zatížení v roce 2010</b>
<b>PŘÍLOHA 3</b>	<b>Výkaz zisku a ztráty (v Kč) 2009</b>
<b>PŘÍLOHA 4</b>	<b>Rozvaha (v tisících Kč) 2009</b>
<b>PŘÍLOHA 5</b>	<b>Odpisový plán</b>
<b>PŘÍLOHA 6</b>	<b>Karta leasingu</b>





**PŘÍLOHA 3: Výkaz zisku a ztráty (v Kč) 2009**

ozn	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY	Číslo	Období	
		řádku	Běžné	Minulé
a	b	c	1	2
I.	Tržby za prodej zboží	01		
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02		
+	<b>Obchodní marže ( ř. 01 - 02 )</b>	03		
II.	<b>Výkony</b>	04	4 583 563	3 586 224
B.	<b>Výkonová spotřeba</b>	05	3 154 552	2 411 156
+	<b>Přidaná hodnota ( ř. 03 + 04 - 05 )</b>	06	1 429 011	1 175 068
C.	Osobní náklady	07	175 925	134 343
D.	Daně a poplatky	08		
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	09	28 236	17 647
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	10		
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	11		
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období ( + / - )	12		
IV.	Ostatní provozní výnosy	13		
H.	Ostatní provozní náklady	14	332 542	235 380
V.	Převod provozních výnosů	15		
I.	Převod provozních nákladů	16		
*	<b>Provozní výsledek hospodaření</b>	17	892 308	787 698
	<b>( ř. 06 - 07 - 08 - 09 + 10 - 11 - 12 + 13 - 14 + (-15) - (-16) )</b>			
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	18		
J.	Prodané cenné papíry a podíly	19		
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	20		
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	21		
K.	Náklady z finančního majetku	22		
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	23		
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	24		
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti ( + / - )	25		
X.	Výnosové úroky	26	572	159
N.	Nákladové úroky	27	1 249	1 456
XI.	Ostatní finanční výnosy	28		
O.	Ostatní finanční náklady	29		
XII.	Převod finančních výnosů	30		
P.	Převod finančních nákladů	31		
*	<b>Finanční výsledek hospodaření</b>	32	-677	1 297
	<b>( ř. 18-19+20+21-22+23-24-25+26-27+28-29+(-30)-(-31) )</b>			
Q.	<b>Daň z příjmů za běžnou činnost</b>	33	<b>111 180</b>	<b>79 995</b>
**	<b>Výsledek hospodaření za běžnou činnost ( ř. 17 + 32 - 33 )</b>	34	<b>780 451</b>	<b>709 000</b>
XIII.	Mimořádné výnosy	35		
R.	Mimořádné náklady	36		
S.	<b>Daň z příjmů z mimořádné činnosti</b>	37		
*	<b>Mimořádný výsledek hospodaření ( ř. 35 - 36 - 37 )</b>	38		
T.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	39		
***	<b>Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř.34+38-39)</b>	40	<b>780 451</b>	<b>709 000</b>
****	<b>Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) ( ř. 40 + 33 + 37 + 39 )</b>	41	<b>891 631</b>	<b>788 995</b>

**PŘÍLOHA 4: Rozvaha (v tisících Kč) 2009**

ROZVAHA						
označ	AKTIVA	řád	2009			2008
			Brutto	Korekce	Netto	období
a	b	c	1	2	3	4
	<b>AKTIVA CELKEM ( ř. 02 + 03 + 07 + 12 )</b>	001	3 103	0	3 103	2 897
A.	<b>Pohledávky za upsaný základní kapitál</b>	002				
B.	<b>Dlouhodobý majetek ( ř. 04 až 06 )</b>	003	546	0	546	590
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004				
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	005	546	0	546	590
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	006				
C.	<b>Oběžná aktiva ( ř. 08 až 11 )</b>	007	2 156	0	2 156	1 847
C. I.	Zásoby	008	82		82	15
C. II.	Dlouhodobé pohledávky	009				
C. III.	Krátkodobé pohledávky	010	1 698		1 698	1 775
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek	011	376		376	57
D. I.	<b>Časové rozlišení</b>	012	401	0	401	460
označ	PASIVA	řád	2009		2008	
			období		období	
a	b	c	5		6	
	<b>PASIVA CELKEM ( ř. 14 + 20 + 25 )</b>	013	3 103		2 897	
A.	<b>Vlastní kapitál ( ř. 15 až 19 )</b>	014	1 182		897	
A. I.	Základní kapitál (ÚIP)	015	245		70	
A. II.	Kapitálové fondy	016				
A. III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	017				
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let	018	156		118	
A. V.	<b>Výsledek hospodaření běžného účetního období ( + / - )</b>	019	781		709	
	<b>( ř. 01 - 15 - 16 - 17 - 18 - 20 - 25 )</b>					
B.	<b>Cizí zdroje ( ř. 21 až 24 )</b>	020	1 911		1 980	
B. I.	Rezervy	021				
B. II.	Dlouhodobé závazky	022				
B. III.	Krátkodobé závazky	023	1 911		1 980	
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci	024				
C.	<b>Časové rozlišení</b>	025	10		20	

## **PŘÍLOHA 5:        Odpisový plán**

### **ODPISOVÝ PLÁN**

Firma: Jan Novák  
Název předmětu: Peugeot Partner Diesel  
Odpisová skupina: 2 (5 let)  
Způsob odpisování: zrychleně  
Pořizovací cena: 88 235 Kč

Poř.	Rok	Koef.	Odpis	ZC
1	2008	5	17 647	70 588
2	2009	6	28 236	42 352
3	2010	6	21 176	21 176
4	2011	6	14 118	7 058
5	2012	6	7 058	0

## **PŘÍLOHA 6:        Karta leasingu**

### **KARTA LEASINGU**

Firma: Jan Novák  
Předmět: Škoda SuperB  
Smlouva: 20840822  
Datum: 18.7.2008  
SPZ: 3M3 0012

Akontace 500 692 Kč  
60 měsíčních splátek po 8 991 Kč  
Celková výše nájemného 1 040 152 Kč

Poměrná částka 17 335,87 Kč/měs.  
208 030,44 Kč/rok

<b>Rok</b>	<b>Částka</b>
2008	104 015,22 Kč
2009	208 030,44 Kč
2010	208 030,44 Kč
2011	208 030,44 Kč
2012	208 030,44 Kč
2013	104 015,22 Kč